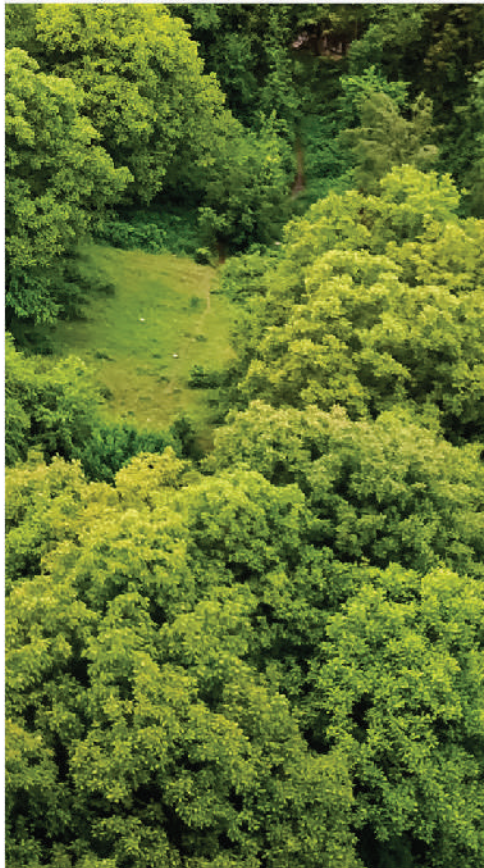
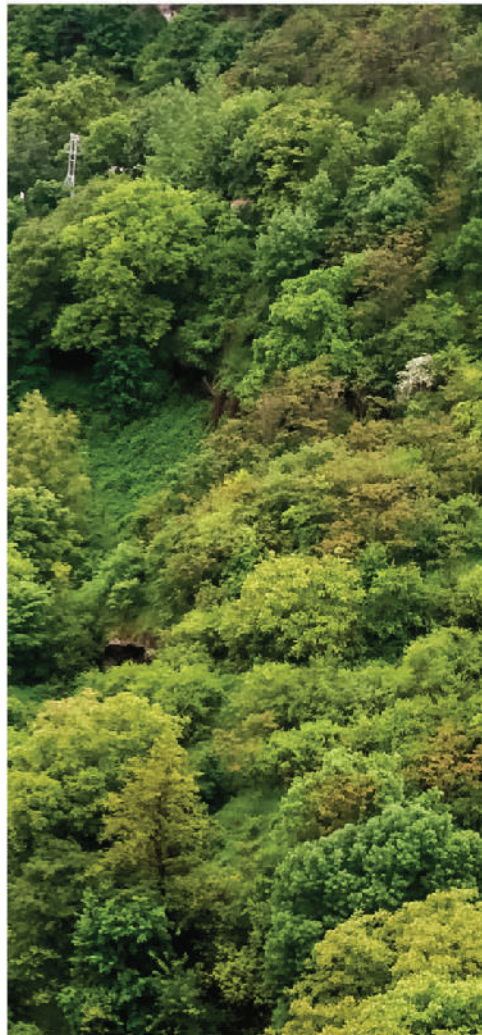




ԱՐՄԱՎԻՍԲԱՆԿ



2023

ՏԱՐԵԿԱՆ
ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՏՆՕՐԵՆԻ ՈՒՂԵՐՁԸ	4
ԲԱՆԿԸ	6
ԱՌԱՔԵԼՈՒԹՅՈՒՆ, ՏԵՍԼԱԿԱՆ, ԱՐԺԵՔՆԵՐ	8
ՄԵՐ ՁԵՌՔԲԵՐՈՒՄՆԵՐԸ	9
ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ	10
ՎԱՐԿԱՎՈՐՈՒՄ	12
Վարկային գործիքներ և Վարկային պորտֆել	12
Կորպորատիվ, այդ թվում ՓՄՁ վարկավորում	14
Նախագծային ֆինանսավորում	15
Անհատական վարկավորում	16
Առևտրի ֆինանսավորում և Ֆակտորինգ	16
Վարկային ռիսկի կառավարում	17
ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆ	19
Արժեթղթերով գործառնություններ և Արժեթղթերի պորտֆել	19
Ներդրումային ծառայություններ	21
Արժույթային և ոսկով գործառնություններ	21
ՖԻՆԱՆՍՆԵՐ	22
ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՆԵՐԳՐԱՎՈՒՄ	24
Ավանդների ներգրավում	25
Համագործակցություն ֆինանսական կազմակերպությունների հետ	25
Սեփական պարտատոմսերի թողարկում	27
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔՆԵՐ	29
Բանկի տարեկան շահութաբերության ցուցանիշներ	30
ՄԱՐԴԻԿ	32
ՀԱՃԱՆՈՐԴՆԵՐ	34
ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳ	35
ԱՇԽԱՏԱԿԱԶՄԻ ՉԱՐԳԱՑՈՒՄՆԵՐ	37
ՍՈՑԻԱԼԱԿԱՆ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ	39
ԱՆԿԱԽ ԱՌԴԴՏՈՐԱԿԱՆ ԵԶՐԱԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆ	40
ՕԳՏԱԿԱՐ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ԲԱՆԿԻ ՄԱՍԻՆ	52
ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	54



ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՏՆՕՐԵՆԻ ՈՒՂԵՐՁԸ

Հարգելի՛ հաճախորդներ, գործընկերներ, աշխատակիցներ և բաժնետերեր,

Վերջին տարիներին մենք ապրում ենք գլոբալ վերափոխումների պայմաններում և 2023 թվականը բացառություն չէր: Այս տարի էլ մարտահրավերներով լի հերթական տարի էր Բանկի համար, սակայն շարունակել ենք պատվով իրագործել Բանկի առջև դրված նպատակների իրագործումն ու հաղթահարել ենք բոլոր հիմնական խոչընդոտները:

Չնայած դժվարություններին և մարտահրավերներին՝ Հայաստանի տնտեսությունը շարունակեց բարձր աճի տեմպ գրանցել: 2022թ. գրանցված 12.6% աննախադեպ

տնտեսական աճից հետո, 2023թ. ՀՆԱ-ի աճը կազմեց 8.7%-ի: Նման բարձր աճի հիմնական խթաններն էին առևտրի և ծառայությունների ոլորտները, ինչպես նաև շինարարությունը և արդյունաբերությունը: Գնաճը զսպվեց՝ նախորդ տարվա համեմատ կազմելով -0.6%, իսկ 12 ամիսների միջին կուտակային գնաճը դեկտեմբերին կազմեց 2.0%:

ՀՀ բանկային համակարգում տեղի ունեցած իրադարձությունները՝ պայմանավորված տարածաշրջանում աշխարհաքաղաքական իրավիճակի անկայունությամբ, իրենց ազդեցությունը թողեցին Բանկի գործունեության 2023թ-ի արդյունքների վրա:

Արդյունքում 2023թ-ին Բանկը ձևավորել է շուրջ 50 մլն ՀՀ դրամի վնաս: Զանի որ տարվա վերջին ՀՀ կառավարությունը Արցախի Հանրապետության պետական պարտատոմսերի պորտֆելը ՀՀ բոլոր ֆինանսական հաստատություններում փոխարինեց ՀՀ պետական պարտատոմսերով և կիրառեց 30% դիսկոնտ: Հետևաբար, Բանկերը ստիպված էին զեղչված պորտֆելը ճանաչել որպես վնաս: Հակառակ դեպքում ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ-ի զուտ շահույթը կկազմեր 7.3 մլրդ ՀՀ դրամ: Սա մեկանգամյա

քաղաքական ազդեցություն ունեցող գործընթաց էր, այլ ոչ Բանկի գործունեության արդյունք: Նշված պարտատոմսերը Արցախի Հանրապետությունում գտնվող Բանկի վերջին ակտիվն էր:

Հավատարիմ մնալով մեր ռազմավարությանը՝ մշտապես զարգացնում ենք համագործակցության ուղիները՝ հաճախորդներին առաջարկելով ֆինանսները կառավարելու ճկուն և հարմարավետ գործիքների փաթեթ: 2023թ-ին շարունակել ենք ամրապնդել գործող հարաբերությունները ՎՉԵԲ-ի, ԱՉԲ-ի, «FCI» միջազգային ֆակտորինգային ասոցիացիայի, «Գերմանահայկական հիմնադրամ» ԾԿԳ Հիմնարկի, Green Climate Fund-ի, «Հայաստանի արտահանման ապահովագրական գործակալություն» ԱՓԲԸ-ի հետ և նախատեսվում է ընդլայնել Բանկի համագործակցությունը այլ միջազգային հեղինակավոր ֆինանսական միությունների հետ, ինչը կտա մի շարք առավելություններ:

Հարմարավետությունը գնահատող հաճախորդների համար ևս մեկ նորություն էր նախատեսված, և 2023թ-ին Բանկը թողարկել է սպասված World Elite™ Mastercard®-ը, ինչը քարտապաններին տալիս է մի շարք առավելություններ:

Բանկն առանձնակի ուշադրություն է դարձրել ֆինանսական շուկայում բանկերին, վարկային կազմակերպություններին, կենսաթոշակային ակտիվների կառավարիչներին, ապահովագրական ու ներդրումային ընկերություններին միջնորդական ծառայությունների մատուցմանը՝ հնարավորություն ընձեռելով միջազգային և տեղական շուկաներում ներդրումներ կատարել տարբեր ֆինանսական գործիքներում:

Բանկի Խորհրդի, Տնօրինության, ղեկավար անձանց և աշխատակիցների ջանքերի ու հաճախորդամետ մոտեցումների շնորհիվ հնարավոր է դարձել պահպանել Բանկի ծառայությունների մրցակցային պայմանները և ներգրավել նոր հաճախորդներ՝ պարբերաբար իրականացնելով ծառայութ-

յունների պայմանների վերանայումներ, ինչը միտված է առավելագույնս բարձրացնելու հաճախորդների գոհունակությունը:

Բանկը մշտապես կարևորում է մասնակցությունը Կորպորատիվ սոցիալական աջակցության ծրագրերին: 2023թ-ի ընթացքում Բանկի և աշխատակիցների միջոցներով իրականացվել են մի շարք բարեգործական բնապահպանական, սոցիալական և մշակութային ծրագրեր, որոնք կենսական նշանակության կարևոր խնդիրներ են լուծել և լուծում: Տարվա ընթացքում Բանկը կրկին ակտիվ մասնակցություն է ունեցել ՀՀ-ում անտառապատման աշխատանքներին, իրականացվել են սահմանամերձ բանկավայրերի բնակիչների և երեխաների կարիքներին ուղղված նվիրատվություններ և այլն:

Ծրագրերը շարունակական են, և ոգևորող է այն փաստը, որ նման ծրագրերին հանրության ներգրավվածությունը ժամանակի ընթացքում էլ ավելի է ընդլայնվում:

Վստահորեն կարող եմ նշել, որ շարունակելու ենք շարժվել դեպի առաջ՝ կիրառելով անհրաժեշտ ողջ գործիքակազմը մեր հաճախորդներին էլ ավելի հարմարավետ ու որակյալ սպասարկում առաջարկելու նպատակով:

Իմ ու Բանկի անձնակազմի անունից խորին շնորհակալություն եմ հայտնում մեր հաճախորդներին, գործընկերներին, Խորհրդին և Բաժնետերերին՝ Բանկին ցուցաբերած վստահության, աջակցության ու փոխշահավետ համագործակցության համար:

Հարգանքով՝
Տնօրինության նախագահ
Գործադիր տնօրեն
ԳԵՎՈՐԳ ՄԱՉԱՆՅԱՆ

ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ



ARMSWISSBANK

ԲԱՆԿԸ

Բանկի առաքելությունը, տեսլականը, արժեքները
Մեր ձեռքբերումները
Հիմնական ցուցանիշներ

ՎԱՐԿԱՎՈՐՈՒՄ

Վարկային գործիքներ և Վարկային պորտֆել
Կորպորատիվ, այդ թվում ՓՄՁ վարկավորում
Նախագծային ֆինանսավորում
Անհատական վարկավորում
Առևտրի ֆինանսավորում և Ֆակտորինգ
Վարկային ռիսկի կառավարում

ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆ

Արժեթղթերով գործառնություններ և Արժեթղթերի պորտֆել
Ներդրումային ծառայություններ
Արժույթային և ոսկով գործառնություններ



ԵՐԵՎԱՆ, ՀԱՅԱՍՏԱՆ

ԲԱՆԿԻ ԱՌԱՔԵԼՈՒԹՅՈՒՆ

Հաճախորդներին մատուցել նորարարական, առաջադեմ և միջազգային շուկաներում ընդունված բանկային ծառայություններ՝ հմուտ և պրոֆեսիոնալ անձնակազմի շնորհիվ ու տրամադրել նրանց մեր ժամանակը և ռեսուրսները՝ հավատարիմ մնալով սոցիալական պատասխանատվության ու կայուն ֆինանսավորման մեր սկզբունքներին:

Բանկային ծառայությունների ու կայուն ֆինանսավորման ճկուն լուծումների միջոցով դառնալ Հայաստանի Հանրապետությունում առաջատար կորպորատիվ և ներդրումային բանկ՝ մեր հաճախորդների համար ֆինանսական շուկայում լինելով լավագույն գործընկեր:

ԲԱՆԿԻ ՏԵՍԱԿԱՆ

ԲԱՆԿԻ ԱՐԺԵՔՆԵՐԸ



ՊՐՈՖԵՍԻՈՆԱԼԻՉՄ

Լավագույն արդյունքների հասնելու նպատակով մեր փորձառու և առաջադեմ մասնագետները մշտապես բարձրացնում են իրենց մասնագիտական պատրաստվածությունն ու փոխանակվում են իրենց գիտելիքներով և փորձով:



ԳՈՐԾՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Փոխշահավետ արդյունքների հասնելու նպատակով մենք արժևորում ենք հաճախորդների և գործընկերների հետ երկարատև ու շարունակական համագործակցությունը:



ՀՈՒՍԱԼԻՈՒԹՅՈՒՆ

Լինելով հուսալի գործընկեր՝ նախընտրում ենք համագործակցել հուսալի գործընկերների հետ կառուցված կայուն հիմքերի վրա:



ԱՊԱՀՈՎՈՒԹՅՈՒՆ

Մենք հաճախորդների համար ստեղծել և շարունակում ենք պահպանել «Վստահելի Բանկ»-ի մեջ իմիջը՝ պահպանելով Բանկի կայունությունը և շարունակական բնականոն աճը:



ԱԶՆՎՈՒԹՅՈՒՆ

Մենք հոգում ենք մեր բարի համբավի մասին, այդ իսկ պատճառով բարձր ենք գնահատում փոխադարձ վստահությունը և գործնական էթիկան:



ՄԵՐ ՁԵՌՔԲԵՐՈՒՄԵՐԸ

ՎՉԵԲ

Վերակառուցման և Չարգացման Եվրոպական Բանկ (ՎՉԵԲ)

2023թ-ին ՎՉԵԲ-ի տարեկան ժողովի շրջանակում Առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի (ԱՖԾ) ոլորտում 2022թ-ի ցուցանիշների արդյունքներից ելնելով՝ Բանկը հինգերորդ տարին անընդմեջ արժանացել է «Ամենաակտիվ թողարկող բանկը Հայաստանում» և «Տարվա առևտրի ֆինանսավորման գործարք» մրցանակներին:

ԱՉԲ

Ասիական Չարգացման Բանկ

2023թ-ին Բանկի հետ ԱՉԲ աջակցությամբ մշակվել է Բնապահպանական և սոցիալական ռիսկերի կառավարման ուղեցույցը:

ՀԱԱԳ

Հայաստանի Արտահանման Ապահովագրական Գործակալություն (ՀԱԱԳ)

Բանկը «Հայաստանի արտահանման ապահովագրական գործակալության 10 տարին» խորագրով կոնֆերանսի ընթացքում արժանացել է ՀԱԱԳ-ի «Լավագույն ֆինանսական գործընկեր» մրցանակին:

SS

Համագործակցություն ՀՀ խոշոր SS ընկերություններից մեկի հետ

Բանկի հետ համագործակցության շրջանակում կնքվել է 1,800,000 ԱՄՆ դոլար ծավալով և մինչև 12 ամիս ժամկետայնությամբ արտարժույթային ֆորվարդային պայմանագիր:

IBEC

Տնտեսական Համագործակցության Միջազգային Բանկ (IBEC)

Բանկը Տնտեսական Համագործակցության Միջազգային Բանկի (IBEC) հետ վերջերս կնքած համաձայնագրի շրջանակներում իրականացրել է առաջին գործարքը: Բանկը IBEC-ից ներգրավել է ՌԴ ռուբլով ռեսուրս՝ առևտրի կարճաժամկետ ֆինանսավորման համար:

MC

MASTERCARD®

Բանկը թողարկել է սպասված World Elite™ Mastercard®-ը:

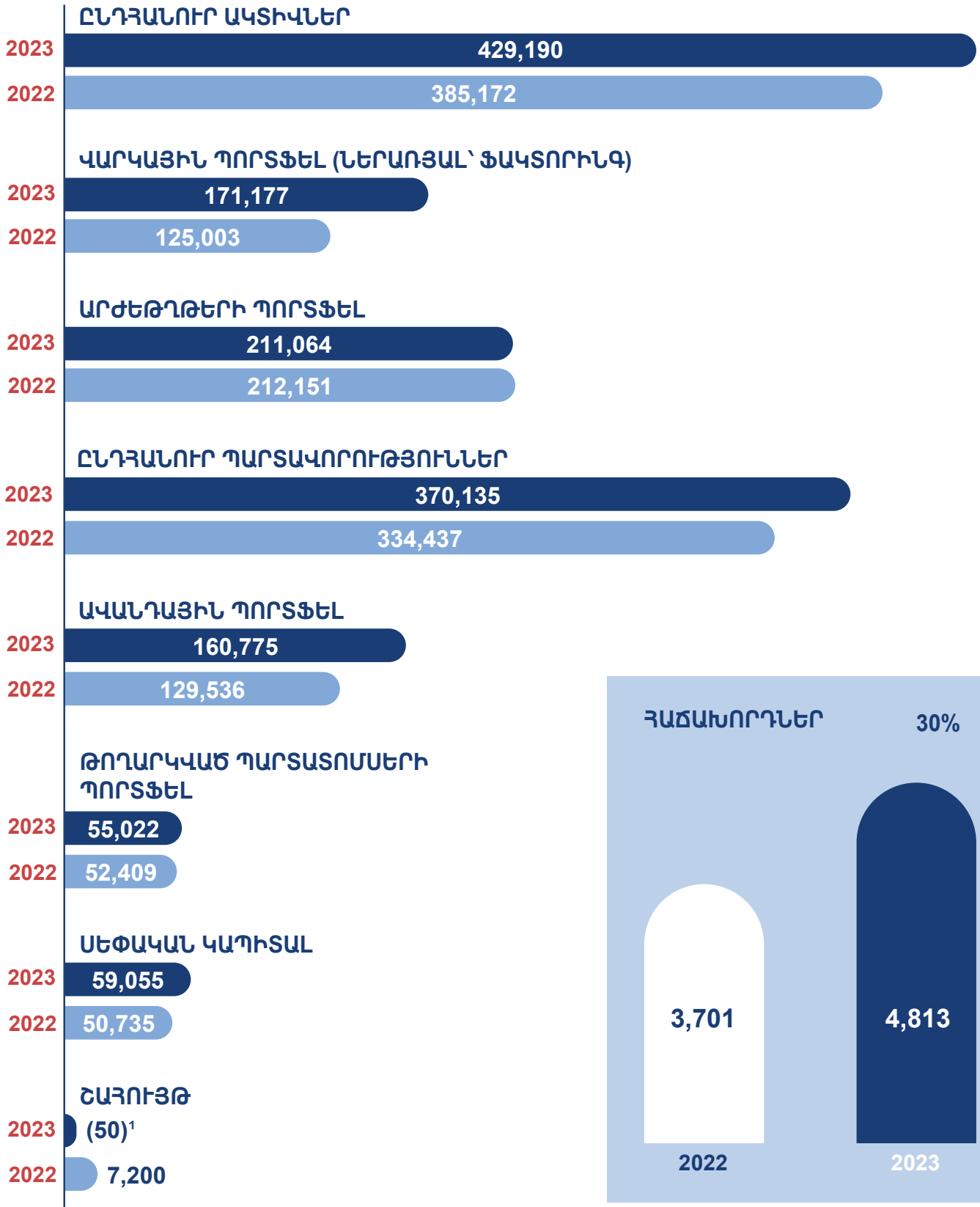
AMX

AMX

Բանկի կողմից թողարկված անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերը ցուցակվել են AMX- ում և ներառված են պարտատոմսերի հիմնական Abond ցուցակում:

ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

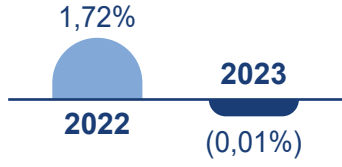
Ընդանուր ցուցանիշներ (մլն ՀՀ դրամ)



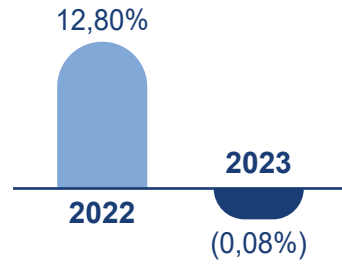
1. 2023 թվականի վերջին ՀՀ կառավարությունը ԼՂ պետական պարտատոմսերի պորտֆելը ՀՀ բոլոր ֆինանսական հաստատություններում փոխարինեց ՀՀ պետական պարտատոմսերով և կիրառեց 30% դիսկոնտ: Հետևաբար, Բանկերը ստիպված էին գեղչված պորտֆելը ճանաչել որպես վնաս: Հակառակ դեպքում Բանկը կգրանցեր 7.3 մլրդ ՀՀ դրամի շահույթ:



ROA



ROE



ԱՇԽԱՏԱԿԻՑՆԵՐ

(միջին տարեկան)

159

2023

146

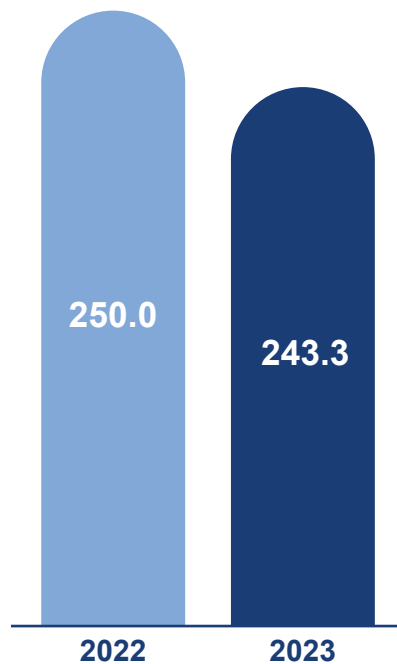
2022



+13 աշխատակից

ՄԵԿ ԱՇԽԱՏԱԿՑԻՆ ԲԱԺԻՆ ԸՆԿՆՈՂ ՀԱՍՈՒՅԹ

(մլն ՀՀ դրամ)





- ՎԱՐԿԱՎՈՐՈՒՄ -

Բանկի 2023 թվականի վարկային գործունեությունը բնութագրող հիմնական ցուցանիշներն ու իրադարձությունները.

Վարկային գործիքներ և Վարկային պորտֆել

Տնտեսության վարկավորումը Բանկի ռազմավարական Եական բիզնես ուղղությունն է: Վարկավորման ընդհանուր ներդրումների ծավալը 31.12.2023թ-ի դրությամբ կազմել է Բանկի ընդհանուր ակտիվների շուրջ 40%-ը, որը նախորդ տարվա համեմատ աճել է 7.5%-ով:

Բանկի որդեգրած քաղաքականությամբ պայմանավորված վարկավորման գործունեության մեջ Բանկը շարունակում է նախապատվություն տալ կայուն բիզնես, զարգացման տեսանկյունից հեռանկարներ, կառավարման որակյալ համակարգ և բարի համբավ ունեցող կորպորատիվ հաճախորդներին: Բանկը պատրաստակամորեն համագործակցում է այն հաճախորդների հետ, ովքեր հետաքրքրված են կամ ակտիվորեն օգտվում են Բանկի կողմից առաջարկվող այլ ծառայություններից:

Բանկը շարունակում է հաճախորդներին առաջարկել վարկային գործիքների լայն փաթեթ.

01 վարկեր, վարկային գծեր, օվերդրաֆտներ, այդ թվում՝ քարտային օվերդրաֆտներ,

02 բանկային երաշխիքներ, ակրեդիտիվներ,

03 գնման պատվերի ֆինանսավորում, նախաարտահանման և հետարտահանման ֆինանսավորում, ներմուծման ֆինանսավորում, ֆակտորինգ,

04 նախագծային ֆինանսավորում, այդ թվում՝ վերականգնվող էներգիայի, էներգաարդյունավետ նախագծերի ֆինանսավորում,

05 լիզինգային ֆինանսավորում և հաճախորդների կարիքներից բխող այլ ծառայություններ:

Հաճախ, ելնելով հաճախորդի անհատական պահանջմունքներից, Բանկը կարող է միաժամանակ համակցել մի քանի վարկային գործիքներ կամ նախապես նախատեսել փոխարինել վարկային մեկ ծառայությունը մյուսով՝ ելնելով նպատակից, ժամկետայնությունից, մարման աղբյուրից և այլն: Նշված գործելաճի կիրառումը հնարավորություն է ընձեռում հաճախորդին ստանալ առավել ճկուն և մատչելի պայմաններով ֆինանսական լուծումներ:

Բանկի կողմից տնտեսության վարկավորման հիմնական ոլորտներ են հանդիսանում արդյունաբերությունը (սննդի արդյունաբերություն, ձկնաբուծություն, թեթև արդյունաբերություն և այլն), այդ թվում նաև՝ արտահանող արդյունաբերությունը, էներգետիկան, հատկապես՝ վերականգնվող էներգիայի ոլորտը, առևտուրը, գյուղատնտեսությունը (գյուղատնտեսական ապրանքների արտադրություն, վերամշակում, պտղատու այգիների հիմնում և այլն), բնակելի տների կառուցապատումը, տուրիզմը և ֆինանսական ոլորտը:

Բանկը կապիտալ ներդրումների, Էներգա-արդյունավետության բարձրացման և/կամ շրջանառու միջոցների համալրման նպատակով առաջարկում է միջնաժամկետ կամ երկարաժամկետ ֆինանսավորման գործիքներ, իսկ առևտրի ֆինանսավորման նպատակով՝ հիմնականում կարճաժամկետ ֆինանսավորման գործիքներ:

Բանկը ՀՀ բանկային համակարգում իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելով զբաղեցրել է 7-րդ հորիզոնականը և 31.12.2023թ-ի դրությամբ իր մասնաբաժինը կազմել է ՀՀ բանկային համակարգի իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելի շուրջ 5.0%-ը:²

Անհատական վարկային ծառայությունների շրջանակում Բանկը տարեցտարի ակտիվացնում է իր գործունեությունը հիփոթեքային շուկայում՝ հաճախորդներին հետևողականորեն առաջարկելով մրցակցային պայմաններով վարկային գործիքներ:

Վարկային պորտֆելի ֆինանսավորումն իրականացվում է ինչպես Բանկի սեփական ռեսուրսներով, այնպես էլ տեղական

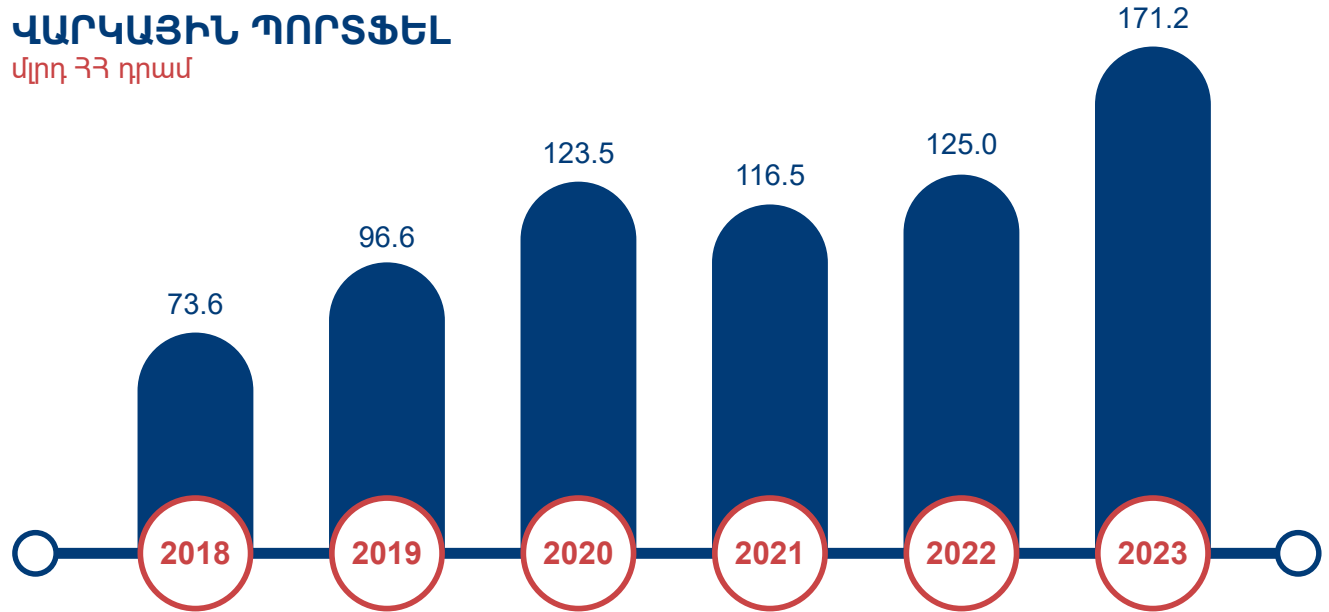
և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից տրամադրած ծրագրային միջոցներով: 31.12.2023թ-ի դրությամբ վարկային պորտֆելի շուրջ 17.2%-ը կազմել են տեղական ու միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից տրամադրված ծրագրային միջոցներով ֆինանսավորված վարկերը:

2023թ-ի վերջի դրությամբ Բանկի ընդհանուր վարկային պորտֆելը կազմել է շուրջ 171.2 մլրդ ՀՀ դրամ, որը նախորդ ժամանակահատվածի նույն ցուցանիշի համեմատությամբ գերազանցել է 36.9%-ով, իսկ վարկային ներդրումներից ստացված տոկոսային եկամուտները կազմել են շուրջ 15.0 մլրդ ՀՀ դրամ, որը նախորդ տարվա նույն ցուցանիշի նկատմամբ աճել է շուրջ 28.2%-ով:

Վարկային պորտֆելի ծավալի և վարկային ներդրումներից ստացված տոկոսային եկամուտների դինամիկան:

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊՈՐՏՖԵԼ

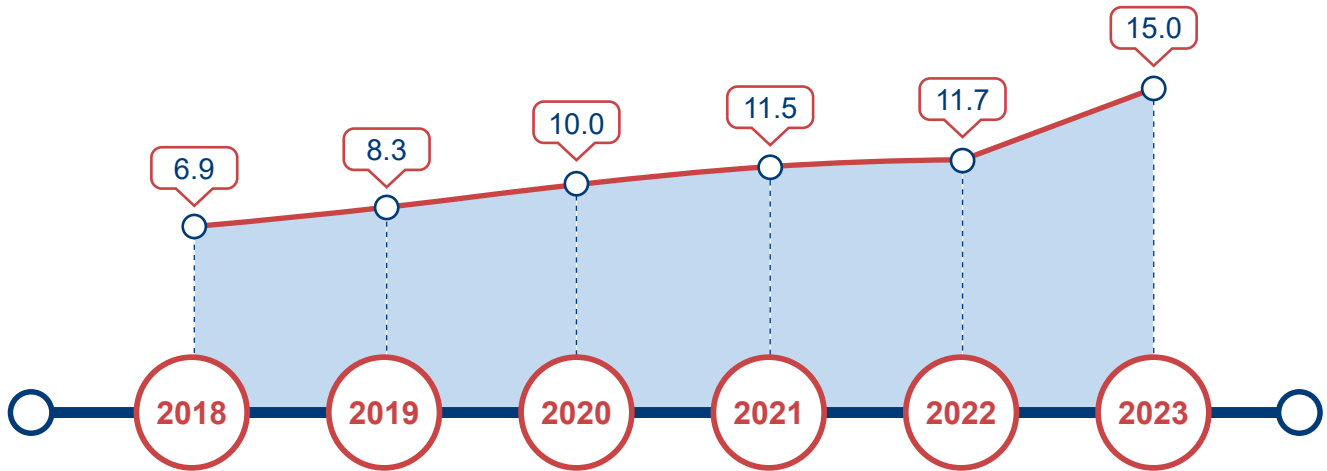
մլրդ ՀՀ դրամ



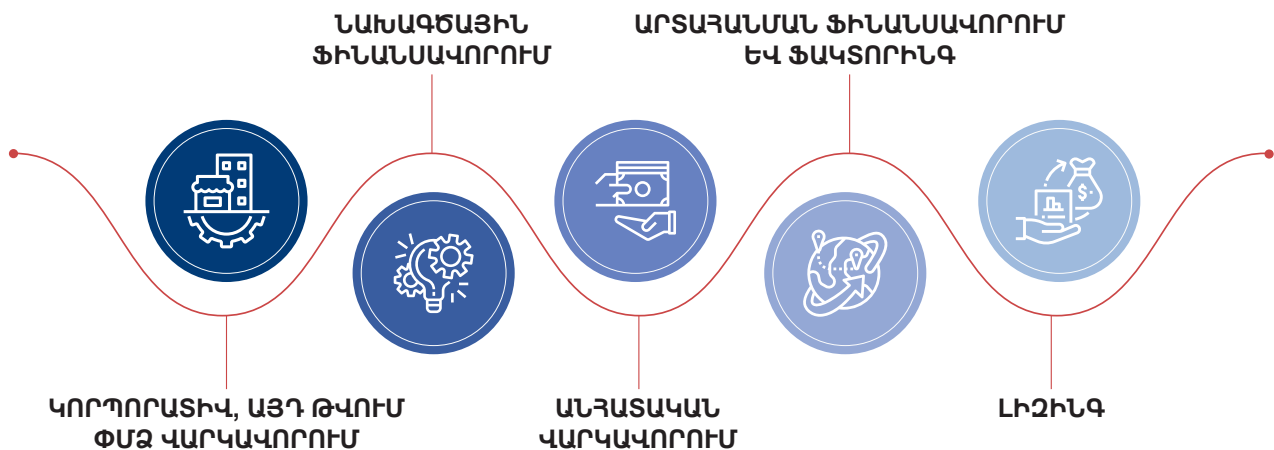
² Համաձայն Արմինֆո գործակալության 06.03.2024թ-ի թիվ 117 տարեկան վերլուծական հաշվետվության:

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐԻՑ ՍՏԱՑՎԱԾ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ ԵԿԱՍՈՒՏՆԵՐԻ ԴԻՆԱՄԻԿԱՆ

մլրդ. ՀՀ դրամ



ԲԱՆԿՈՒՄ ՎԱՐԿԱՎՈՐՈՒՄԸ ՉԱՐԳԱՑԵԼ Ե ՀԵՏԵՎՅԱԼ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՈՒՂՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐՈՎ*



* Սույն բաժնում օգտագործված ցուցանիշները ներկայացված են ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված սկզբունքներին համապատասխան:

Կորպորատիվ, այդ թվում ՓՄՁ վարկավորում

Այստեղ կենտրոնացված է Բանկի վարկային պորտֆելի գերակշիռ մասը, որը 2023թ-ի վերջի դրությամբ կազմել է շուրջ 85.5 մլրդ. ՀՀ դրամ³:

Կորպորատիվ, այդ թվում ՓՄՁ վարկերի պորտֆելում ընդգրկված են խոշոր և ՓՄՁ հաճախորդներին շրջանառու և կապիտալ ներդրումների նպատակով, այդ թվում՝ առևտրի ֆինանսավորման, գյուղատնտեսական (պետական ծրագրերի շրջանակներում) նպատակներով տրված վարկերն ու ֆինանսական վարձակալութ-

3. Հաշվարկը ներկայացված է Բանկի կողմից՝ ըստ ստորաբաժանումների, որի հաշվարկման մեթոդը տարբերվում է անկախ աուդիտի կողմից ներկայացված հաշվարկից: Անկախ աուդիտը հաշվարկը ներկայացնում է ըստ հաճախորդի տեսակի:

յունները, վարկային գծերը, օվերդրաֆտները և այլն, բացառությամբ նախագծային ֆինանսավորման շրջանակում տրված վարկերի պորտֆելի (ներկայացված է առանձին բաժնով): Թիրախային հաճախորդներ են համարվում արտադրություն կազմակերպող, այդ թվում՝ ներմուծումը փոխարինող ու արտահանման պոտենցիալ ունեցող հաճախորդները, որոնց համար Բանկն ունի և մշտապես զարգացնում է միջազգային չափանիշներին համապատասխանող բազմաթիվ ծառայություններ:

Կորպորատիվ վարկավորման ոլորտում մեծ նշանակություն ունեն ԶՅ կառավարության կողմից տարբեր ոլորտների աջակցության նպատակով ներդրված սուբսիդավորման ծրագրերի շրջանակներում տրամադրվող վարկային գործիքները և առևտրի ֆինանսավորման նպատակով տրված վարկերը: ԱՖԾ ոլորտում Բանկը երկար տարիներ համագործակցում է ՎՉԵԲ-ի, ԱՉԲ-ի հետ, իսկ 2022թ-ից արդեն ԵԱՉԲ-ի և ՏՅՄԲ-ի հետ՝ հաճախորդներին մատուցելով ներմուծման և արտահանման կարճաժամկետ վարկեր, ակրեդիտիվներ, ինկասոներ, միջազգային երաշխիքներ: Հատկանշական է, որ պետական և մասնավոր ընկերությունների պատվերների ավելացմանը զուգահեռ նկատվում է բանկային երաշխիքների պորտֆելի աճ:

Միևնույն ժամանակ էականորեն աճել է լիզինգային գործիքների ծավալները, ինչը պայմանավորված է կառավարության կողմից համապատասխան ոլորտում սուբսիդավորման ծրագրերի առկայությամբ: 2024թ-ին կանխատեսվում է կորպորատիվ վարկավորման ծավալները հասցնել 95.0 մլրդ ԶԶ դրամի սահմաններում (աճը կկազմի 18.2%): Այս ցուցանիշը կատարելու համար նախատեսված է ներգրավել համապատասխան ֆինանսական ռեսուրսներ՝ բարենպաստ ֆինանսավորման պայմաններով, ընդլայնել առողջ համագործակցությունը առկա և նոր հաճախորդների հետ:

Նախագծային ֆինանսավորում

Այստեղ կենտրոնացված է Բանկի վարկային պորտֆելի այն հատվածը, որը իրենից ներկայացնում է վերականգնվող էներգիայի, շինարարության, գյուղատնտեսության և այլ ոլորտների նոր սկսնակ բիզնես նախագծերի կապիտալ ներդրումների ֆինանսավորում:

2023թ-ի վերջի դրությամբ նախագծերի ֆինանսավորման պորտֆելը կազմել է շուրջ 50.1 մլրդ ԶԶ դրամ⁴ կամ ընդհանուր վարկային պորտֆելի ավելի քան 28.0%-ը: 2022թ-ի տարեվերջի՝ 38.3 մլրդ ԶԶ դրամ ծավալի համեմատ նախագծերի ֆինանսավորման պորտֆելը 2023թ-ին գրանցել է շուրջ 30.8% աճ: Պորտֆելի 37.1%-ը կազմում են ծրագրային վարկերը:

Բանկը շարունակում է իր ակտիվ մասնակցությունը Պետության կողմից իրականացվող տնտեսության արդիականացման և գյուղատնտեսության ոլորտի աջակցության ծրագրերին: Մասնավորապես Բանկը ակտիվորեն մասնակցում է ԶԶ Էկոնոմիկայի նախարարության կողմից իրականացվող գյուղատնտեսական հումքի մթերումների, տնտեսության արդիականացման և ագրոպարենային ոլորտի սարքավորումների լիզինգի պետական աջակցության ծրագրերին:

2023թ-ի վերջի դրությամբ Բանկը հաջողությամբ իրականացրել է շուրջ 160 հատ՝ ավելի քան 21 մլրդ ԶԶ դրամ ծավալով արևային կայանների կառուցման ծրագրերի ֆինանսավորում, որն իր ծավալներով ԶԶ բանկային համակարգում լավագույն ցուցանիշներից է: Այսպիսի արդյունքներ հնարավոր է եղել գրանցել KfW բանկի Վերականգնվող էներգիայի աջակցության ծրագրի և ՎՉԵԲ-ի հետ կնքված էներգաարդյունավետության ծրագրի շրջանակում մատչելի պայմաններով ներգրավված, ինչպես նաև Բանկի սեփական ռեսուրսների հաշվին: Նույն ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ Բանկի սեփական ռեսուրսների հաշվին ֆինանսավորված

4. Հաշվարկը ներկայացված է Բանկի կողմից՝ ըստ ստորաբաժանումների, որի հաշվարկման մեթոդը տարբերվում է անկախ աուդիտի կողմից ներկայացված հաշվարկից: Անկախ աուդիտը հաշվարկը ներկայացնում է ըստ հաճախորդի տեսակի:

շինարարական նախագծերի թիվը կազմել է 21՝ շուրջ 20 մլրդ ՀՀ դրամի ծավալով: Բանկը Գերմանահայկական Հիմնադրամի Էներգաարդյունավետություն ՓՄՁ-ների համար ծրագրի շրջանակում առաջինն է, որ ֆինանսավորել է Էներգաարդյունավետ բնակելի շենքի շինարարության նախագիծ և այժմ էլ շարունակում է նման նախագծերի ֆինանսավորումը:

Անհատական վարկավորում

Թիրախային չհամարելով մանրածախ բանկային ծառայությունների շուկան՝ Բանկն առանձնակի հետաքրքրություն է ցուցաբերում հիփոթեքային վարկավորման ոլորտին, որտեղ տարիներ շարունակ արձանագրել է կայուն աճի տեմպեր: Հիփոթեքային վարկավորումն Էական նշանակություն ունի Բանկի կողմից ֆինանսավորված շինարարական նախագծերի համար, քանի որ հիփոթեքային վարկերի տրամադրմամբ Բանկն առավել ճկուն և կառավարելի է դարձնում վարկային ռիսկերն ու նախագծերի անխափան իրականացումը: 2023թ-ի վերջի դրությամբ անհատական վարկերի պորտֆելը (ներառյալ սպառողական վարկերը) կազմել է 28.1 մլրդ ՀՀ դրամ⁵ կամ ընդհանուր վարկային պորտֆելի ավելի քան 15.7%-ը: 2022թ-ի տարեվերջին՝ 18.3 մլրդ ՀՀ դրամ ծավալի համեմատ հիփոթեքային վարկերի պորտֆելը 2023թ-ին գրանցել է շուրջ 53.1% աճ:

2023թ-ին Բանկը «Բնակարան երիտասարդներին» ՎՎԿ ՓԲԸ-ի և «Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն» ՎՎԿ ՓԲԸ-ի ծրագրերի շրջանակներում սկսել է համագործակցել «Չինժամայողներին պետական աջակցության ծրագրի» հետ, որի շրջանակներում հաճախորդներին տրամադրվում է անշարժ գույքի ձեռքբերման և կառուցման հիփոթեքային վարկեր:

Չնայած մասնագիտացված լինելով կորպորատիվ բանկային ծառայությունների շուկայում՝ Բանկը ծառայությունների ամբողջա-

կանության ապահովման նպատակով անհատական վարկեր (հիփոթեքային, սպառողական և քարտային) է առաջարկում Բանկի կորպորատիվ հաճախորդների սեփականատերերին, ղեկավար անձնակազմին և աշխատակիցներին:

Առևտրի ֆինանսավորում և Ֆակտորինգ (արտաքին ու ներքին)

Առևտրի ֆինանսավորումը և Ֆակտորինգը Բանկի վարկային գործունեության կարևոր և հիմնական ուղղություններից են: Բանկն առևտրի ֆինանսավորման և ֆակտորինգի ոլորտում շարունակում է մնալ ՀՀ բանկային համակարգի առաջատարներից, և այդ առումով ընթացիկ տարին ևս բացառություն չէր: Այդ մասին են վկայում նաև գործընկեր կազմակերպությունների՝ ՎՁԵԲ-ի և ԱՁԲ-ի կողմից առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում Բանկին շնորհված մրցանակները:

Առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում Բանկի համար առանցքային նշանակություն ունի արտահանման ֆինանսավորումը:

Արտահանման ֆինանսավորման և ֆակտորինգի ուղղությամբ Բանկն առաջարկում է ներքին ֆակտորինգ և դեբիտորական պարտքի ֆինանսավորում, իսկ համագործակցելով իր գործընկեր ֆինանսական կազմակերպությունների հետ (ՎՁԵԲ, ԱՁԲ, ԵԱՁԲ, ՏՀՄԲ, ՀԱԱԳ, Միջազգային ֆակտորինգային ասոցիացիայի՝ FCI անդամ բանկեր) հաճախորդներին մատուցում է առևտրի ֆինանսավորման միջազգայնորեն ընդունված բոլոր գործիքները, այդ թվում՝ ակրեդիտիվ, ինկասո, միջազգային երաշխիք, հետարտահանման և նախաարտահանման ֆինանսավորում:

Չնայած աշխարհաքաղաքական հանգամանքների արդյունքում դեպի ՀՀ-ի հիմնական առևտրային գործընկեր հանդիսացող ՌԴ արտահանման ֆինանսավորումների Էական կրճատմանը, Բանկին հաջողվեց ֆակտորինգային այլ պրոդուկտների խթանման

5. Հաշվարկը ներկայացված է Բանկի կողմից՝ ըստ ստորաբաժանումների, որի հաշվարկման մեթոդը տարբերվում է անկախ աուդիտի կողմից ներկայացված հաշվարկից: Անկախ աուդիտը հաշվարկը ներկայացնում է ըստ հաճախորդի տեսակի:



շնորհիվ ընթացիկ տարում պահպանել ֆակտորինգի պորտֆելի և տրամադրումների ցուցանիշները:

2023թ-ի վերջի դրությամբ արտահանման ֆինանսավորման և ֆակտորինգի պորտֆելը կազմել է 11.0 մլրդ ՀՀ դրամ⁶ նախորդ տարվա համեմատ աճելով շուրջ 881 մլն ՀՀ դրամով կամ 9%-ով: Ֆակտորինգի ընդհանուր պորտֆելը կազմել է ընդհանուր վարկային պորտֆելի շուրջ 6.2%-ը: Հաշվի առնելով, ֆակտորինգային գործիքների կարճաժամկետ բնույթը, հետաքրքրական է անդրադառնալ նաև 2023թ-ի ընթացքում տրամադրված ֆինանսավորումների ծավալին, որը կազմել է շուրջ 34.3 մլրդ ՀՀ դրամ:

Ստորև բերված է արտահանման ֆինանսավորման և ֆակտորինգի պորտֆելի ծավալների դինամիկան:

2023թ-ի վերջի դրությամբ նախաարտահանման և հետարտահանման վարկերի պորտֆելը կազմել է շուրջ 7.0 մլրդ ՀՀ դրամ

ԱՐՏԱՀԱՆՄԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԵՎ ՖԱԿՏՈՐԻՆԳԻ ՊՈՐՏՖԵԼ

մլրդ ՀՀ դրամ



և 2022թ-ի տարեվերջի՝ 6.2 մլրդ ՀՀ դրամ ծավալի համեմատ ավելացել է շուրջ 11.6%-ով: Այս ուղղությամբ Բանկն ակտիվորեն համագործակցում է ՀԱԱԳ-ի հետ և շարունակում է մնալ նրա ամենակատիվ գործընկերը ՀՀ բանկային համակարգում: Հարկ է նշել, որ 2023թ-ին վերջինիս հետ համատեղ ներդրվել և առաջին անգամ ՀԱԱԳ-ի ապահովագրությամբ տրամադրվել է ֆինանսավորում կապիտալ ծախսերի

իրականացման նպատակով:

Ներկայումս Բանկի ֆակտորինգային գործարքներից օգտվում են հիմնականում թեթև արդյունաբերության, ձկնաբուծության, խմիչքների արդյունաբերության, պտուղ-բանջարեղենի վերամշակման և պահածոյացման, բեռնափոխադրումների, մեծածախ և մանրածախ առևտրի ոլորտի ընկերությունները:

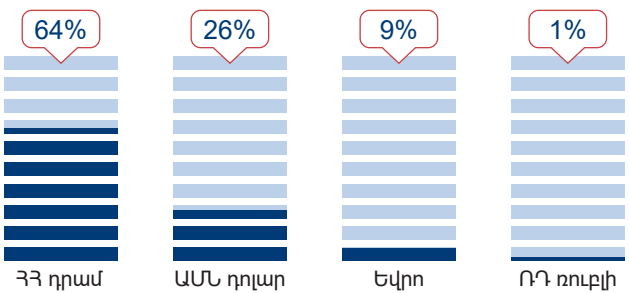
Առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում Բանկի ցուցաբերած ակտիվությունը, աշխատակիցների պրոֆեսիոնալիզմն ու այդ ոլորտի գործառնությունների ծավալի աճի պոտենցիալն ապահովել են միջազգային ֆինանսական գործընկերների կողմից Բանկի համար հաստատված սահմանաչափերի տարեցտարի ավելացումը: Միաժամանակ, Բանկն ակտիվ աշխատանքներ է տանում ֆինանսական նոր գործընկերների ներգրավման ուղղությամբ:

Վարկային ռիսկի կառավարում

Վարկային ռիսկի արդյունավետ կառավարման տեսանկյունից Բանկը մեծ ուշադրություն է դարձնում վարկային պորտֆելի բաշխվածությանն ըստ առանձին արժույթների, աշխարհագրական դիրքի, ճյուղերի ու ոլորտների՝ նվազեցնելով առանձին ճյուղերում վարկերի կենտրոնացումը:

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը՝ ըստ արժույթների 31.12.2023թ-ի դրությամբ:

ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿՇԻՌ (%)



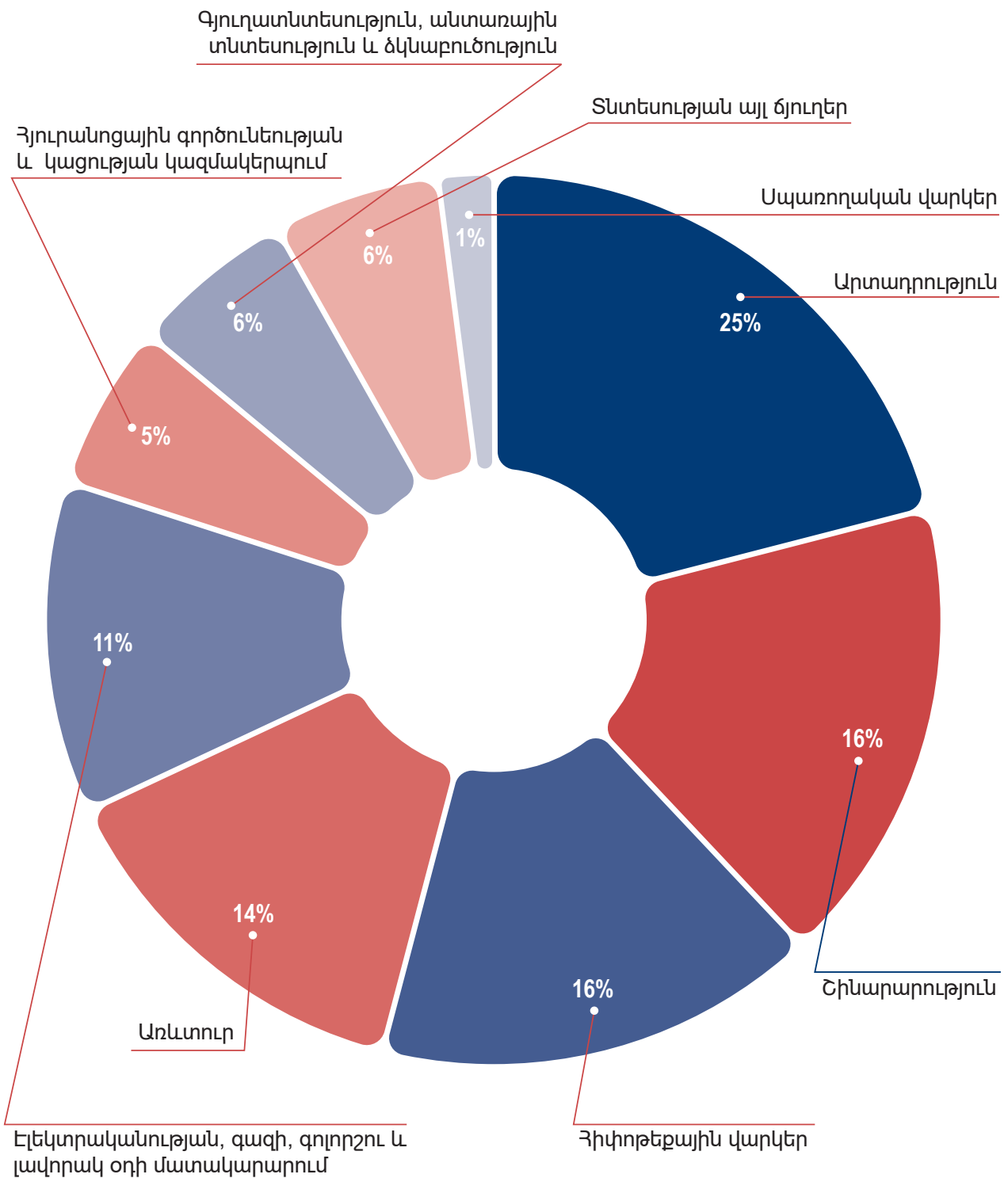
Վերջին երեք տարվա ընթացքում վարկային պորտֆելում գրանցվել է ՀՀ դրամով վարկերի

6. Հաշվարկը ներկայացված է Բանկի կողմից՝ ըստ ստորաբաժանումների, որի հաշվարկման մեթոդը տարբերվում է անկախ աուդիտի կողմից ներկայացված հաշվարկից: Անկախ աուդիտը հաշվարկը ներկայացնում է ըստ հաճախորդի տեսակի:

տեսակարար կշռի զգալի աճ, մասնավորապես՝ 2023թ-ի վերջին այն կազմել է 64.2%, մինչդեռ 2022թ-ի և 2021թ-ի համար այն կազմել է համապատասխանաբար 61.0% և 44.8%:

Նույն ժամանակահատվածում վարկային պորտֆելում հակառակ միտում է գրանցվել ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար, մասնավորապես՝ 2023թ-ին ԱՄՆ դոլարով վարկերը կազմել են 25.9%, իսկ 2022թ-ին և 2021թ-ին՝ համապատասխանաբար 30.1% և 39.6%:

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԴՈՐՏՑԵԼԻ ԲԱՇԽՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆ ԸՍՏ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅԱՆ ՃՅՈՒՂԵՐԻ





- ՆԵՐՂՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆ -

Ներդրումային գործունեությունը Բանկի ռազմավարական բիզնես ուղղություններից է: Բանկը կատարում է ներդրումներ պետական պարտատոմսերում և կորպորատիվ արժեթղթերում, ինչպես նաև հաճախորդներին առաջարկում է ներդրումային ծառայությունների համալիր փաթեթ:

Արժեթղթերով գործառնություններ և Արժեթղթերի պորտֆել

2023թ-ի վերջի դրությամբ Բանկի արժեթղթերի պորտֆելը անվանական արժեքով, ներառյալ ռեպո համաձայնագրերով գնված ու վաճառված արժեթղթերը, կազմել է 197.6 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ հաշվեկշռային արժեքով՝ 211.1 մլրդ ՀՀ դրամ: Արժեթղթերի պորտֆելը 2022թ-ի վերջի նկատմամբ չի գրանցել էական փոփոխություն:

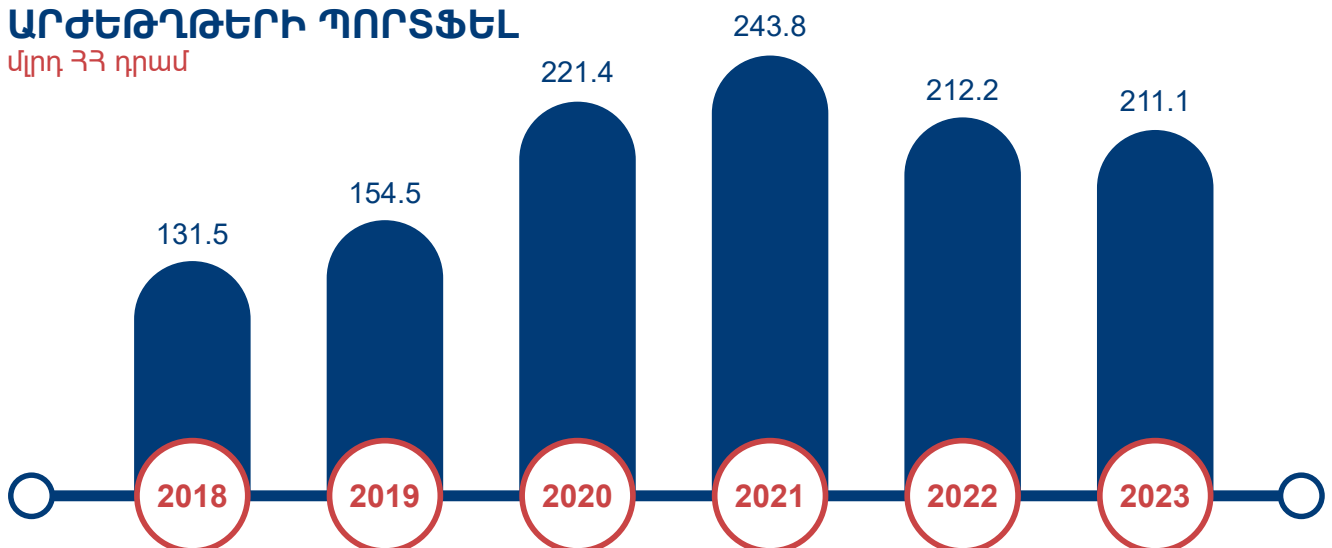
Արժեթղթերի պորտֆելը կազմել է Բանկի ընդհանուր ակտիվների 49.0%-ը:

Բանկային համակարգում Բանկի արժեթղթերի պորտֆելն իր ծավալով 2-րդն է:

Բանկի արժեթղթերի պորտֆելի ծավալը կրում է տատանողական բնույթ, քանի որ Բանկը, որպես պարտատոմսերի շուկայի ակտիվ մասնակից, իրականացնում է երկրորդային շուկայում արժեթղթերով առքուվաճառքի և դրամական շուկայի գործիքներով (ռեպո, հակադարձ ռեպո գործառնություններ) ակտիվ գործունեություն, որոնք Բանկին ապահովում են զգալի եկամուտներ: Այս մոտեցումն ի սկզբանե բխել է Բանկի ներդրումային գործունեության ոլորտում որդեգրած ռազմավարական նպատակներից և մշտապես իր դրական արդյունքներն է ունեցել ֆինանսական ցուցանիշներում:

ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՊՈՐՏՖԵԼ

մլրդ ՀՀ դրամ



7. Համաձայն Արմինֆո գործակալության 06.03.2024թ-ի թիվ 117 տարեկան վերլուծական հաշվետվության:

2023թ-ի վերջին արժեթղթերի պորտֆելի կազմում շուրջ 98.2%-ը կազմել են պետական պարտատոմսերը, իսկ 1.8%-ը՝ ոչ պետական պարտատոմսերը և ՀՀ ընկերությունների բաժնետոմսերը: Պետական պարտատոմսերի կազմում ընդգրկված են նաև ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված եվրո-պարտատոմսերը, որոնց ծավալն անվանական արժեքով 2023թ-ի վերջին կազմել է 45.4 մլն ԱՄՆ դոլար կամ շուրջ 18.4 մլրդ ՀՀ դրամ:

Բանկը 2023թ-ին շարունակել է իրականացնել արժեթղթերով առուվաճառքի ակտիվ գործառնություններ, մասնավորապես, գնել է 51.8 մլրդ ՀՀ դրամի ու վաճառել 59.6 մլրդ ՀՀ դրամի պետական պարտատոմսեր, ինչպես նաև գնել է շուրջ 5.3 մլրդ ՀՀ դրամի և վաճառել 3.7 մլրդ ՀՀ դրամի կորպորատիվ պարտատոմսեր:

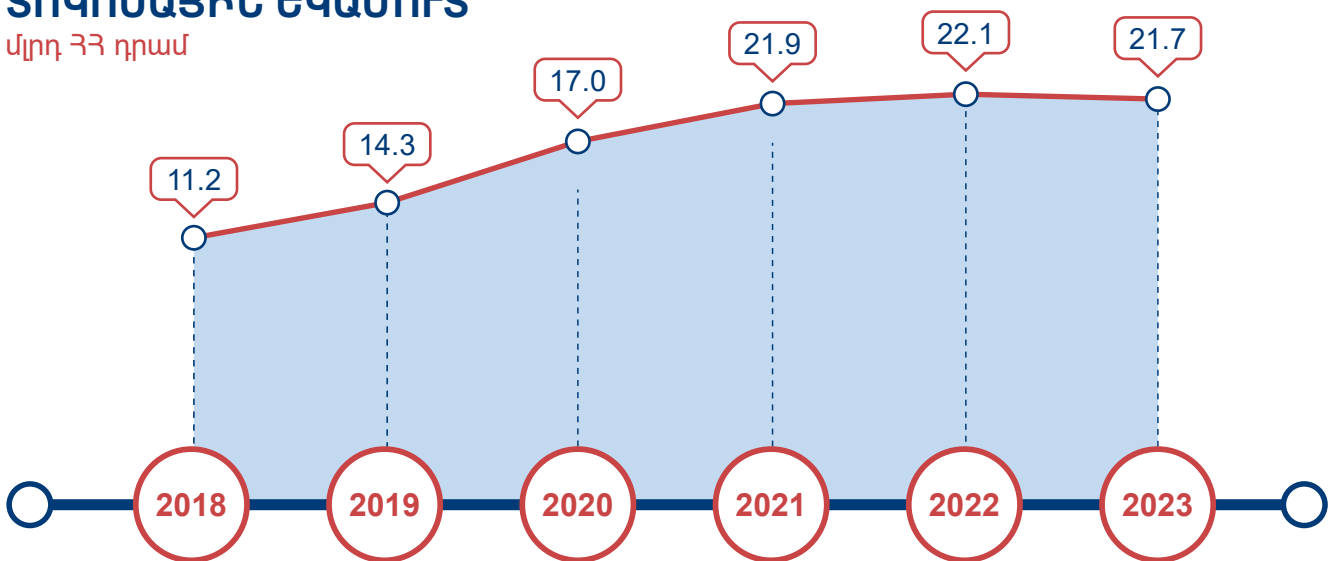
2023թ-ին արժեթղթերի պորտֆելի ընդհանուր միջին տարեկան եկամտաբերությունը (ներառյալ արժեթղթերի վաճառքից ստացված եկամուտը) կազմել է 9.38%, իսկ պետական պարտատոմսերի պորտֆելի համար՝ 9.39%:

2023թ-ին արժեթղթերի պորտֆելից ստացված տոկոսային եկամուտները կազմել են շուրջ 21.7 մլրդ ՀՀ դրամ կամ Բանկի ընդհանուր տոկոսային եկամուտների 57.70%-ը:

Բանկը մշտապես իրականացնում է պարտատոմսերի ամենօրյա գնանշումներ, որոնք արտացոլվում են Բանկի պաշտոնական ինտերնետային կայքէջում, ինչպես նաև Bloomberg և Reuters Eikon համակարգերում բացված Բանկի պաշտոնական էջերում:

ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՊՈՐՏՖԵԼԻՑ ՍՏԱՑՎԱԾ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ ԵԿԱՄՈՒՏ

մլրդ ՀՀ դրամ



Ներդրումային ծառայություններ

Բանկն անընդհատ կատարելագործել և ընդլայնել է իր ներդրումային ծառայությունների փաթեթը և հաճախորդներին ներկայումս առաջարկում է արժեթղթերի բրոքերային, պահառուական, ռեեստրավարման, թողարկման ու տեղաբաշխման կազմակերպման, արժեթղթերի երկրորդային շուկայի իրացվելիության կազմակերպման, ներդրումային, խորհրդատվական և այլ ծառայություններ՝ հաճախորդների հանդեպ ցուցաբերելով անհատականացված (tailor-made) մոտեցումներ:

2023թ-ին բրոքերային ծառայությունների շրջանակներում հաճախորդների հանձնարարականներով Բանկն իրականացրել է ավելի քան 10.5 մլրդ ՀՀ դրամի արժեթղթերի առքի/վաճառքի գործառնություններ: Օտարերկրյա արժեթղթերով գործառնություններին բաժին է ընկել 317 մլն ՀՀ դրամ կամ շուրջ 3.0%:

Բանկի միջնորդությամբ դեպոզիտարիայի կողմից մատուցվող ռեեստրավարման և պահառության ծառայությունների շրջանակներում 31.12.2023թ-ի դրությամբ Բանկը վարում է թվով 153 թողարկողի արժեթղթերի ռեեստր, այդ թվում՝ 25 պարտատոմսերի ռեեստր և 344 հաշվետիրոջ պահառուական հաշիվ:

31.12.2023թ-ի դրությամբ Բանկում բացված դեպո հաշիվներում հաշվառվում են հաճախորդների 61.8 մլրդ ՀՀ դրամի արժեթղթեր, որոնց ծավալը նախորդ տարվա նույն ցուցանիշի համեմատությամբ աճել է շուրջ 16.50%-ով: Հաճախորդների կողմից պահառության հանձնված արժեթղթերը հիմնականում հանդիսանում են ամերիկյան, եվրոպական, ռուսական ու հայկական պետական և կորպորատիվ արժեթղթեր:

Շուկա ստեղծողի ծառայությունների մատուցման շրջանակներում 31.12.2023թ-ի դրությամբ Բանկը հանդիսանում է 4 թողարկողների թվով 9 պարտատոմսերի շուկա ստեղծող, որոնց գերակշիռ մասը հանդիսանում են ՀՀ առևտրային բանկերի ու ֆինանսական այլ կազմակերպությունների

կողմից թողարկվող պարտատոմսեր:

Բանկն ակտիվ գործունեություն է ծավալում կարճաժամկետ դրամական շուկայում և իրացվելիության կառավարման նպատակով շուկայից ներգրավում կամ տեղական ու միջազգային գործընկերներին է տրամադրում կարճաժամկետ ֆինանսավորում՝ օգտագործելով ռեպո, սվոփ գործիքներ, միջբանկային վարկեր և այլն: Բացի այդ, Բանկն ակտիվ գործառնություններ է իրականացնում բանկերի և ոչ բանկ ֆինանսական հաստատությունների (վարկային կազմակերպությունների ու ապահովագրական, ներդրումային ընկերությունների) հետ՝ նրանց հնարավորություն ընձեռելով միջազգային և տեղական ֆինանսական շուկաներում տարբեր ֆինանսական գործիքներում ներդրումներ կատարելու համար:

Արժույթային և ոսկով գործառնություններ

Բանկը շարունակել է ակտիվություն ցուցաբերել արտարժույթային շուկայում՝ համագործակցելով ինչպես տեղական, այնպես էլ արտասահմանյան բանկերի հետ:

Բանկը գործարքներ է իրականացնում արտարժույթային առևտրի համար նախատեսված էլեկտրոնային հարթակներում (իրական առաքմամբ), ինչը նպաստում է միջբանկային արտարժույթային գործառնությունների իրականացման ժամանակ առաջացող ռիսկերի նվազեցմանը: Բանկը միջբանկային և ներբանկային արտարժույթային շուկայում հիմնական փոխարկելի արժույթներով իրականացրել է շուրջ 417.7 մլրդ ՀՀ դրամի առք ու վաճառքի, այդ թվում նաև՝ արտարժույթային սվոփ գործառնություններ:

2023թ-ին Բանկի կողմից հաճախորդների հետ կնքված ոսկու ձուլակտորներով և անկանխիկ ոսկով գործառնությունների ընդհանուր ծավալը կազմել է ավելի քան 77 մլն ՀՀ դրամին համարժեք գումար:

ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ



ARMSWISSBANK

ՖԻՆԱՆՍՆԵՐ

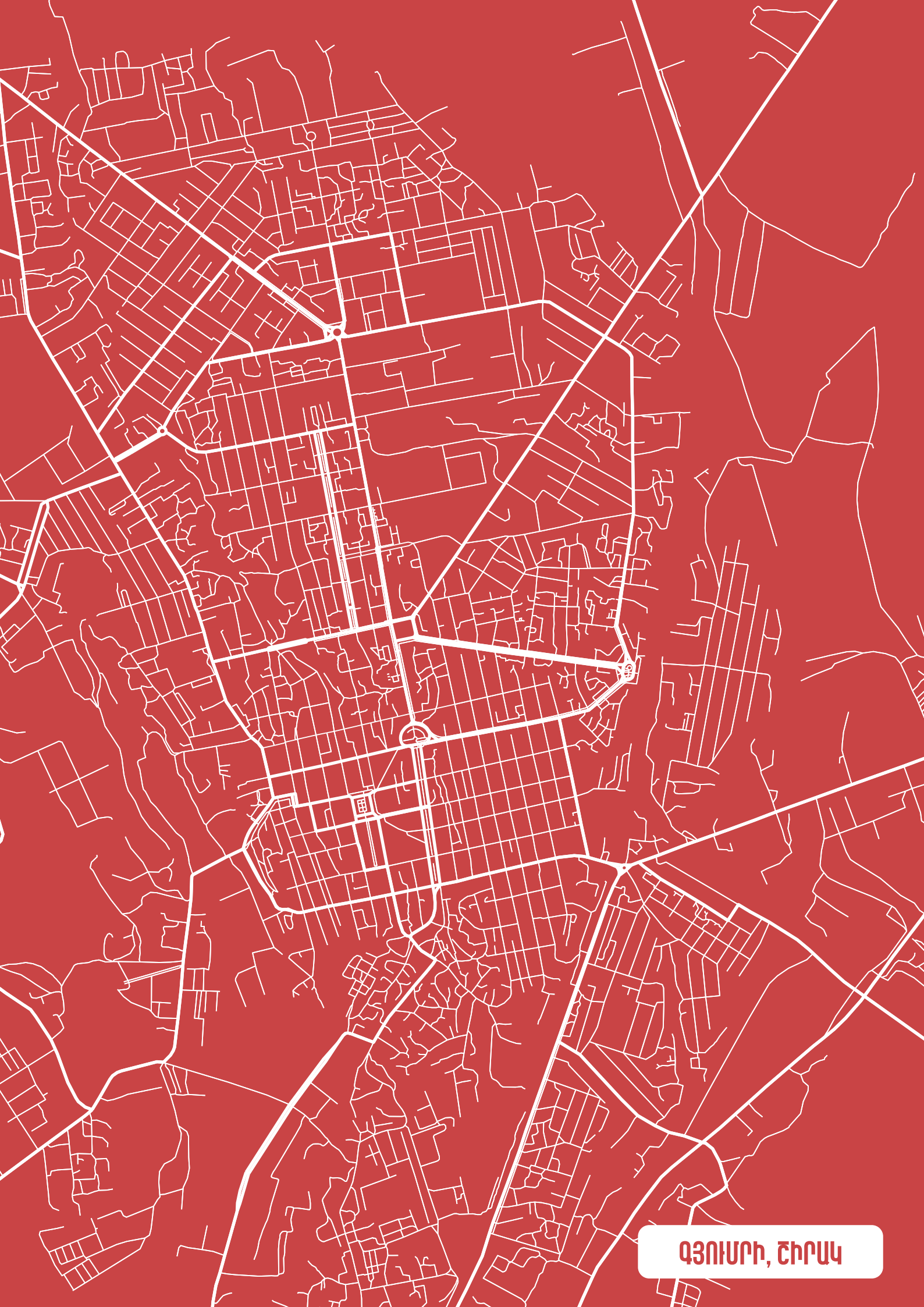
ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՆԵՐԳՐԱՎՈՒՄ

Ավանդների ներգրավում

Համագործակցություն ֆինանսական կազմակերպությունների հետ
Սեփական պարտատոմսերի թողարկում

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔՆԵՐ

Բանկի տարեկան շահութաբերության ցուցանիշները



ԳՅՈՒՄՐԻ, ՇԻՐԱԿ



- ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՆԵՐՂՐԱՎՈՒՄ -

Բանկի կառավարման մարմինները հատուկ ուշադրություն են դարձնում Բանկի բիզնես գործունեության զարգացման ու ընդլայնման համար մատչելի ֆինանսական ռեսուրսների ներգրավմանը:

Բանկն իր գործունեության շրջանակում օգտվում է միջոցների ներգրավման տարբեր

գործիքներից՝ հիմնված դիվերսիֆիկացման սկզբունքների վրա (ըստ արժույթի, ժամկետների, գործիքների, հաճախորդների և այլն):

Միջոցների ներգրավման հիմնական ուղղություններն են.

- իրավաբանական և ֆիզիկական անձանցից ցպահանջ ու ժամկետային ավանդների ընդունում,
- միջազգային և տեղական ֆինանսական կազմակերպություններից ծրագրային միջոցների ներգրավում,
- սեփական պարտատոմսերի թողարկման ու տեղաբաշխման արդյունքում ժամկետային միջոցների հավաքագրում, ինչը թույլ է տալիս Բանկին կրճատել ներգրավված միջոցների ինքնարժեքը և իջեցնել ներգրավված միջոցների վաղաժամկետ վերադարձման ռիսկը՝ ապահովելով նաև պարտապանների դիվերսիֆիկացիա,
- ՀՀ միջբանկային շուկայից միջոցների ներգրավում՝ ռեպո գործառնությունների միջոցով:

Ավանդների ներգրավում

Ավանդները հանդիսանում են ֆինանսական միջոցների ներգրավման ավանդական գործիք և Բանկն իրավաբանական ու ֆիզիկական անձ հաճախորդներին առաջարկում է հետևյալ ժամկետային ավանդատեսակները.

- ՍՏԱՆԴԱՐՏ ԱՎԱՆԴ
- ՀԱՄԱԼՐՎՈՂ ԱՎԱՆԴ
- ԿՈՒՏԱԿԱՅԻՆ ԱՎԱՆԴ



Ավանդների ներգրավում

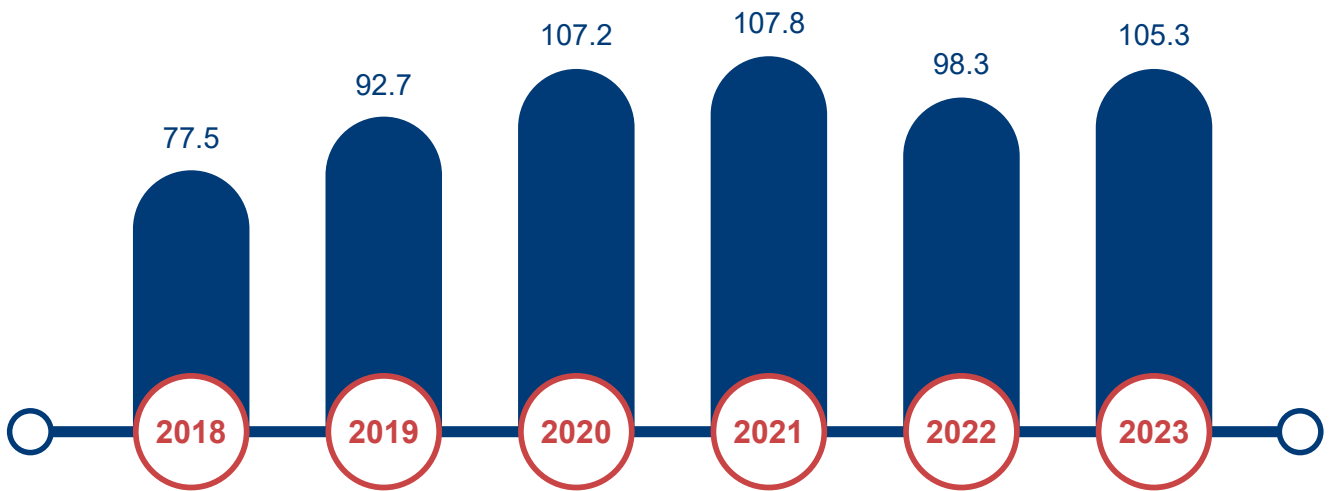
Բանկում ֆիզիկական անձանց ավանդները երաշխավորված են Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի կողմից՝ օրենքով սահմանված չափով:

Ելնելով բիզնես մոդելի առանձնա հատկությունից և զանգվածային բանկային ծառայություններ չտրամադրելու Բանկի

որոշմամբ քաղաքականությունից՝ Բանկը մշտապես սահմանել է ավանդի նվազագույն գումար՝ ՀՀ դրամով ավանդների համար կազմել է 10 մլն ՀՀ դրամ, իսկ ԱՄՆ դոլարով, եվրոյով և ռուբլով ավանդների համար՝ համապատասխանաբար 20 հազար ԱՄՆ դոլար, 20 հազար եվրո և 1 մլն ռուբլի:

ԺԱՄԿԵՏԱՅԻՆ ԱՎԱՆԴԱՅԻՆ ԴՈՐՏՖԵԼ

մյուս ՀՀ դրամ



Համագործակցություն ֆինանսական կազմակերպությունների հետ

Բանկը տարեցտարի խորացնում է տեղական և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների հետ համագործակցությունը և, որպես արդյունք, նոր և մատչելի վարկային լուծումներ է առաջարկում հաճախորդներին: Միևնույն ժամանակ միջազգային ֆոնդերը տրամադրում են նաև տեխնիկական աջակցություն, ինչը բարձրացնում է Բանկի ներքին կարողությունները:

Ստորև ներկայացնում ենք մեր հիմնական գործընկերներին.

- 1 -

ՎՉԵԲ-ի հետ համագործակցությունն ունի ավելի քան 14 տարվա պատմություն և ընդգրկում է բավականին լայն շրջանակ. ՓՄՁ

վարկավորում, Էներգաարդյունավետություն ու վերականգնվող Էներգետիկա, առևտրի ֆինանսավորում (TFP):

Ակնկալվում է նաև 2024թ.-ին ՎՉԵԲ-ից ներգրավել նոր վարկային միջոցներ GCF-GEFF Armenia Էներգաարդյունավետ ներդրումների ֆինանսավորման շրջանակում՝ շուկայի տոկոսադրույքներին մրցակցային առաջարկ ստանալու պարագայում: ԱՖԾ-ի սահմանաչափը 2023թ.-ին կազմել է 28.5 մլն ԱՄՆ դոլար, որը ՀՀ բանկային համակարգում ամենամեծ սահմանաչափերից է: Բացի այդ, Բանկը համագործակցում է ՎՉԵԲ-ի հետ ՀՀ պետական պարտատոմսերով հակադարձ ռեպո գործարքների ուղղությամբ:

ՎՉԵԲ-ի և Բանկի միջև Առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում ցուցաբերած արդյունավետ ու տարեցտարի զարգացող գործունեության մասին է վկայում նաև

- 3 -

2023թ-ի մայիսի 16-18-ը Սամարղանդում (Ուզբեկստան) կայացած ՎՉԵԲ-ի տարեկան ժողովի շրջանակում Առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի (TFP) ոլորտում նախորդ տարվա ցուցանիշների հիման վրա «2022թ-ի Ամենակտիվ թողարկող բանկը Հայաստանում» և «Տարվա առևտրի ֆինանսավորման գործարք» մրցանակների շնորհումը:

2023թ-ին շարունակվել է ՓՄՁ և GCF-GEFF Armenia էներգաարդյունավետության ծրագրերի շրջանակներում ընդհանուր 8 մլն ԱՄՆ դոլար ծավալով ներգրավված միջոցների տեղաբաշխումը:

Բանկը 2023թ-ի ընթացքում հավատարմագրման (ակրեդիտացման) գործընթացի շրջանակներում շարունակել է համագործակցությունը միջազգային Green Climate Fund կազմակերպության հետ: Green Climate Fund-ի կողմից ակրեդիտացվելու դեպքում Բանկը հնարավորություն կունենա ներգրավել շուկայականից մատչելի և երկարաժամկետ ֆինանսական միջոցներ, ինչպես նաև հնարավորություն կընձեռնվի միջնորդ հանդիսանալ ֆոնդի և ՀՀ ներդրողների միջև: 2023թ.-ի դեկտեմբերին ԱՄԷ-ում տեղի է ունեցել COP28 կլիմայական գագաթնաժողովը, որի ընթացքում Բանկի ներկայացուցիչը հանդիպումներ է ունեցել և ձեռք է բերել պայմանավորվածություններ տարբեր միջազգային կլիմայական ֆոնդերի ներկայացուցիչների հետ՝ համագործակցության ստեղծման նպատակով:

- 2 -

Բանկը ԱՉԲ-ի հետ համագործակցում է Առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի (ԱՖԾ) շրջանակում 9 մլն ԱՄՆ դոլար սահմանաչափով: 2023թ-ին ավարտվել է ԱՉԲ-ի հետ համատեղ Բնապահպանական և սոցիալական ռիսկերի կառավարման ուղեցույցի մշակումը:

Բանկը ակտիվ մասնակցություն ունի KfW բանկի և EIB կողմից ԳՀՀ-ի միջոցով իրականացվող մի շարք ծրագրերին: Ավելին՝ 2023թ-ին, ընդլայնելով համագործակցության շրջանակը, միացել է նաև KfW բանկի ՓՄՁ աջակցության ծրագրի 3-րդ փուլին: Նշված ծրագիրը հնարավորություն է տալիս Բանկին հաճախորդներին առաջարկել մատչելի և մրցունակ դրամային վարկեր: Բացի այդ 2023թ-ի դեկտեմբերին մեկնարկել է ԵՆԲ Ծրագրի նոր փուլը, որում Բանկը ընտրվել է որպես գործընկեր ֆինանսական կառույց:

- 4 -

Եվրասիական Չարգացման Բանկը (ԵԱՉԲ)՝ 5 մլն ԱՄՆ դոլար սահմանաչափով և Տնտեսական Համագործակցության Միջազգային Բանկը (ՏՀՄԲ)՝ 5 մլն եվրո սահմանաչափով որպես Բանկի հետ համագործակցող կառույցներ հնարավորություն են տալիս իր ծածկույթում գտնվող երկրների շրջանակներում մատուցել Առևտրի ֆինանսավորման տարբեր գործիքների ծառայություններ (ակրեդիտիվներ, երաշխիքներ, RCA-ների ֆինանսավորում), սակայն որոշ գործիքների դեպքում (օրինակ RCA-ների վերաֆինանսավորում) կիրառվող տոկոսադրույքի ոչ գրավիչ լինելու պատճառով այս շրջանում լայնորեն չի կիրառվում:

- 5 -

2023թ-ից արդեն հաճախորդներին առաջարկում է պրեմիում դասի World Elite MasterCard քարտատեսակ, ինչը քարտապանին տալիս է մի շարք առավելություններ, մասնավորապես՝ Լաունջ, Կոնսիերժ, Ֆասթ թրեք ծառայություններ, ինչպես նաև ճամփորդական ապահովագրություն:

- 6 -

Հիփոթեքային վարկավորման շրջանակում Բանկը հաջողությամբ համագործակցում է «Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն»

և «Բնակարան երիտասարդներին» ՎՎԿ ՓԲԸ-ների ծրագրերի հետ: 2023թ-ի առաջին կիսամյակում աշխատանքներ են տարվել «Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն» ՎՎԿ ՓԲԸ-ի և «Բնակարան երիտասարդներին» ՎՎԿ ՓԲԸ-ի շրջանակներում իրականացվող «Սպայական եվ ավագ ենթասպայական կազմերի պայմանագրային զինծառայողների կողմից բնակարանի կամ բնակելի տան ձեռքբերմանը կամ բնակելի տան կառուցմանը պետական աջակցության նպատակային ծրագրին» մասնակցելու մասով, որին մասնակցությունն արդեն հաստատվել է և առաջիկայում մեկնարկելու է տվյալ ծրագրի շրջանակում վարկավորումը:

- 7 -

Նախաարտահանման և հետարտահանման վարկերի ֆինանսավորման ծրագրի շրջանակներում Բանկը շարունակելու է խորացնել «Հայաստանի արտահանման ապահովագրական գործակալություն» ԱՓԲԸ-ի հավաստագրի ապահովությամբ արտահանման վարկավորումը:

Բանկը շարունակում է մնալ ՀԱԱԳ-ի հետ համագործակցող ամենաակտիվ կառույցը ՀՀ բանկային համակարգում: ՀԱԱԳ-ի հետ պարբերաբար քննարկվում են նոր գործիքակազմի ներդրման հնարավորությունները: Հարկ է նշել, որ այս տարի վերջինիս հետ համատեղ ներդրվել և առաջին անգամ ՀԱԱԳ-ի ապահովագրությամբ տրամադրվել է ֆինանսավորում կապիտալ ծախսերի իրականացման նպատակով:

Բանկը 2024թ-ին կշարունակի համագործակցությունը ինչպես առկա միջազգային և տեղական ֆինանսական գործընկերների հետ, այնպես էլ կշարունակի ակտիվ աշխատանքներ տանել նոր գործընկերներ բացահայտելու ուղղությամբ՝ ՓՄՁ, Էներգաարդյունավետության՝ ԱՖՃ և այլ ծրագրերի ոլորտների համար մատչելի պայմաններով լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ ներգրավելու նպատակով: Նախատեսվում են ուղիղ համագործակցություններ EIB,

EIF-ի հետ EU4Business Capped Guarantee երաշխիքային գործիքի շրջանակում, որի հետ կապված համապատասխան գործընթացներն արդեն մեկնարկել են: Նշենք, որ 2024թ.-ին Բանկը նախատեսում է անդամակցել GABV և PCAF միություններին, ինչը մի շարք առավելություններ կտա:

Սեփական պարտատոմսերի թողարկում

Հանդիսանալով ՀՀ պետական և կորպորատիվ արժեթղթերի շուկայի ակտիվ մասնակիցներից՝ Բանկը 2015թ-ից նախաձեռնել է նաև սեփական պարտատոմսերի թողարկման ու տեղաբաշխման ծրագրերի իրականացումը:

31.12.2023թ-ի դրությամբ շրջանառության մեջ են գտնվում Բանկի կողմից տեղաբաշխված պարտատոմսերի 11 թողարկումներ:

Մանրամասները ներկայացված են հաջորդ էջում:

Բոլոր տեղաբաշխումների արդյունքում Բանկին հաջողվել է հավաքագրել 34 մլրդ ՀՀ դրամի, 57 մլն ԱՄՆ դոլարի և 27.4 մլն եվրոյի չափով դրամական միջոցներ: 31.12.2023թ-ի դրությամբ արդեն յոթ թողարկումները մարված են եղել՝ 8 մլրդ ՀՀ դրամ, 10 մլն ԱՄՆ դոլար և 3 մլն Եվրո ընդհանուր ծավալով:

2023թ-ին Բանկը իրականացրել է պարտատոմսերի 3 թողարկում՝ 6 մլրդ ՀՀ դրամ, 6 մլն ԱՄՆ դոլար և մոտ 8.5 մլն Եվրո ընդհանուր ծավալով: ԱՄՆ դոլար և Եվրո արժույթներով պարտատոմսերի տեղաբաշխումը վերաբացվել է 2023թ. դեկտեմբերի 4-ից մինչ 2024թ. ապրիլի 30-ը:

31.12.2023թ-ի դրությամբ Ֆոնդային բորսայի առևտրային հարթակում Բանկն ունի ցուցակված թվով 11 պարտատոմս: 2023թ-ին մարվել են Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերի 3 թողարկում:

Թողարկված բոլոր պարտատոմսերը տեղաբաշխման ավարտից հետո ցուցակվել և շրջանառվում են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում: Միաժամանակ, պարտատոմսերի իրացվելիության ապահովման նպատակով Բանկն օգտվում

Է շուկա ստեղծողի ծառայություններից, ինչն ապահովել է Հայաստանի ֆոնդային բորսայի առևտրային նստաշրջաններում պարտատոմսերի երկկողմանի գնանշումները: Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը շուկայում հանդիսանում են ամենաիրացվելի և ամենապահանջված արժեթղթերից:

2023թ-ին Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերով Ֆոնդային բորսայում իրականացվել է թվով 100 գործարք՝ 1.1 մլն ԱՄՆ դոլար, 376.4 հազ եվրո, 346.9 մլն ՀՀ դրամ ծավալով:

Հատկանշական է նաև, որ շուկայում Բանկի կողմից թողարկվող պարտատոմսերն ունեն բավականին մեծ պահանջարկ, որի մասին են վկայում Ֆոնդային բորսայում պարտատոմսերի գնանշումները:

Բանկի կողմից թողարկված, տեղաբաշխված և մարված պարտատոմսերի նկարագիրը
31.12.2023թ-ի դրությամբ

	I Issue value	Issue volume	Duration	Coupon	Maturity date	Nominal value
2015 թվական						
SWISB1	USD	2,000,000	3 year	7.50 %	16.04.2018	1,000
SWISB2	USD	3,000,000	4 year	8.00 %	16.04.2019	1,000
SWISB3	USD	5,000,000	5 year	8.50 %	27.04.2020	1,000
2017 թվական						
SWISB4	USD	10,000,000	7 year	6.75%	15.06.2024	100
SWISB5	EUR	10,000,000	6 year	5.00%	15.06.2023	100
SWISB6	AMD	2,000,000,000	4 year	12.75%	15.06.2021	50,000
2018 թվական						
SWISB7	AMD	3,000,000,000	5 year	11.50%	24.05.2023	50,000
SWISB8	USD	6,000,000	7 year	6.50%	23.05.2025	100
SWISB9	USD	10,000,000	6 year	6.00%	22.11.2024	100
2019 թվական						
SWISB2A	USD	5,000,000	6 year	6.50%	02.05.2025	100
SWISB2B	EUR	3,000,000	4 year	4.00%	02.05.2023	100
2020 թվական						
SWISBC	AMD	10,000,000,000	5 year	9.00%	01.06.2025	50,000
SWISBD	USD	10,000,000	6 year	6.00%	01.06.2026	100
SWISBE	EUR	10,000,000	5 year	3.50%	01.06.2025	100
SWISBF	AMD	10,000,000,000	6 year	8.50%	28.09.2026	50,000
2023 թվական						
SWISBH	AMD	10,000,000,000	4 year	11.75 %	01.06.2027	50,000
SWISBI	USD	10,000,000	4 year	6.00 %	01.06.2027	100
SWISBJ	EUR	9,400,000	4 year	4.50 %	01.06.2027	100



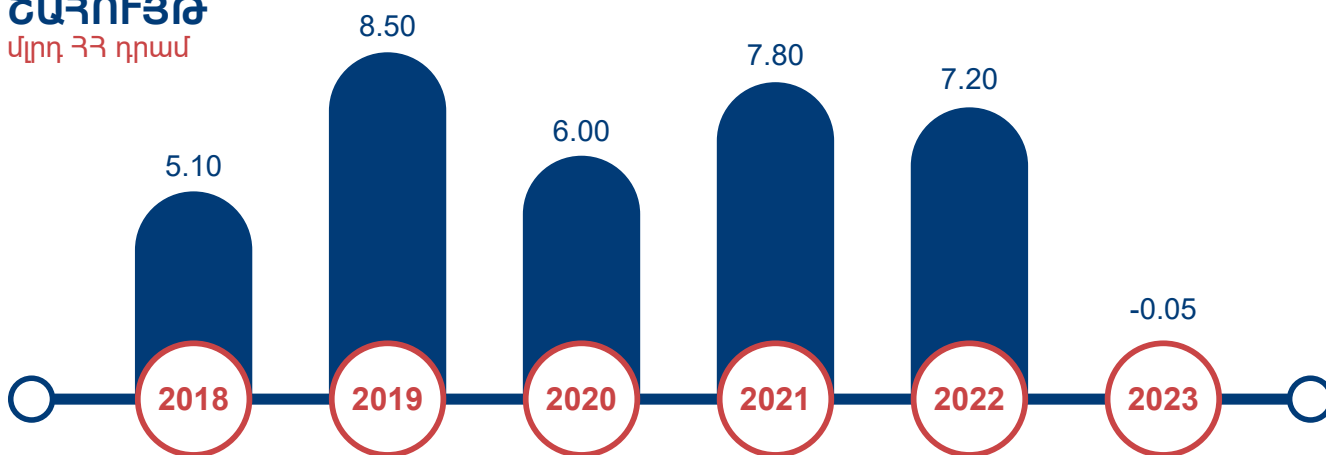
- ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔՆԵՐ -

Բանկի կողմից ձևավորված զուտ շահույթը հիմնականում պայմանավորված է տոկոսային և ոչ տոկոսային եկամուտների աճով, որը Բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների տարեցտարի ընդլայնման, ակտիվացման և բարելավման արդյունք է:

2023թ-ին Բանկը ձևավորել է շուրջ -0.05 մլրդ ՀՀ դրամի զուտ շահույթ: 2023 թվականի վերջին ՀՀ կառավարությունը Արցախի Հանրապետության պետական պարտատոմսերի պորտֆելը ՀՀ բոլոր

ֆինանսական հաստատություններում փոխարինեց ՀՀ պետական պարտատոմսերով և կիրառեց 30% դիսկոնտ: Հետևաբար, Բանկերը ստիպված էին գեղչված պորտֆելը ճանաչել որպես վնաս: Հակառակ դեպքում ԱՐՄՍԿԻՍԲԱՆԿ-ի զուտ շահույթը կկազմեր 7.3 մլրդ ՀՀ դրամ: Սա մեկանգամյա քաղաքական ազդեցություն ունեցող գործընթաց էր, այլ ոչ Բանկի գործունեության արդյունք: Ներկայումս Բանկը Արցախի Հանրապետությունում որևէ ակտիվ չունի:

ՇԱՐՈՒՅԹ մլրդ ՀՀ դրամ

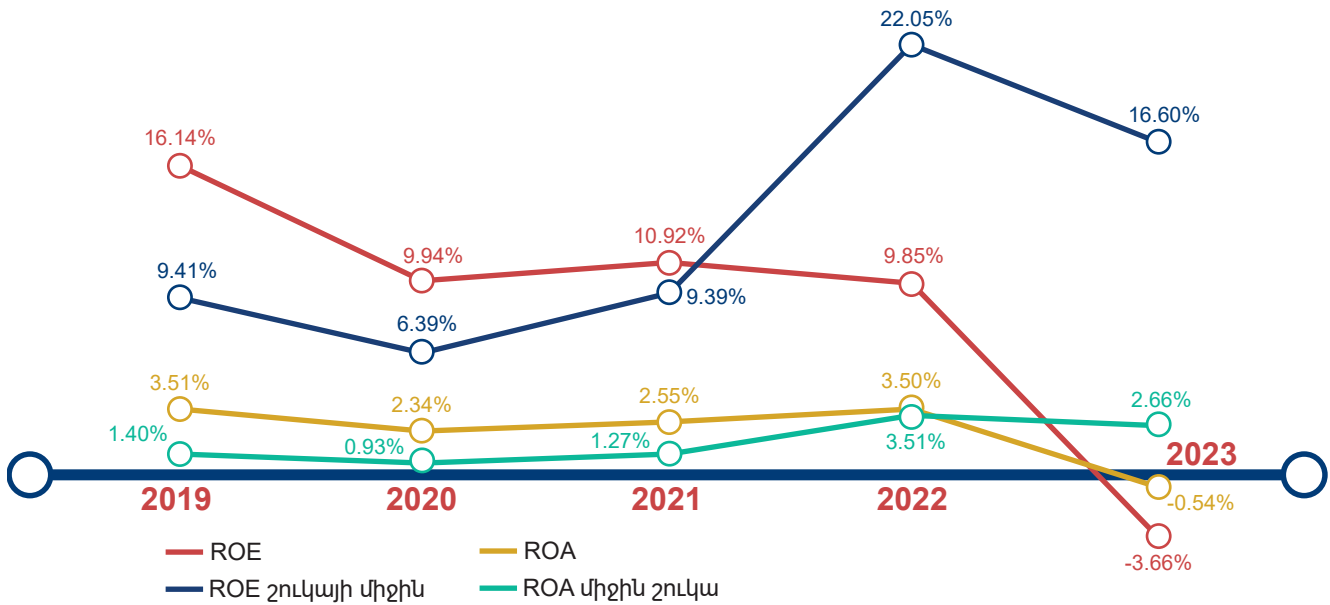


2023թ-ին Բանկի ROA ցուցանիշը կազմել -0.54%, իսկ ROE ցուցանիշը՝ -3.66%: Համաձայն Արմինֆո գործակալության 06.03.2024թ-ի թիվ 117 տարեկան վերլուծական հաշվետվության ROE շուկայի միջինը կազմում է 16.60%, իսկ ROA շուկայի միջինը՝ 2.66%:

ՀՀ բանկային համակարգում Բանկը մշտապես առաջնային դիրք է զբաղեցնում «Մեկ

աշխատակցին բաժին ընկնող հասույթ» և «Մեկ աշխատակցին բաժին ընկնող շահույթ» որակական ցուցանիշների մեծությամբ: Այդ առումով 2023թ-ը նույնպես բացառություն չի եղել, և բանկային համակարգում «Մեկ աշխատակցին բաժին ընկնող հասույթ» ցուցանիշի գծով Բանկը զբաղեցրել է 1-ին հորիզոնականը՝ համաձայն «Արմինֆո» գործակալության 06.03.2024թ-ի թիվ 117 տարեկան վերլուծական հաշվետվության:

ԲԱՆԿԻ ՏԱՐԵԿԱՆ ՇԱՐՈՒԹԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐԸ



«Մեկ աշխատակցին բաժին ընկնող հասույթ» և «Մեկ աշխատակցին բաժին ընկնող շահույթ» որակական ցուցանիշները 2023թ.-ին կազմել են համապատասխանաբար՝ 260.0 մլն և 10.2 մլն ՀՀ դրամ:

2023թ-ի վերջի դրությամբ Բանկի ընդհանուր կապիտալի մեծությունը կազմում է 59.1 մլրդ ՀՀ դրամ, որը աճել է 2022թ.-ի համեմատ 16.6%-ով: «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ կապիտալի ավելացումը պայմանավորված է վերագնահատման պահուստների ավելացմամբ:

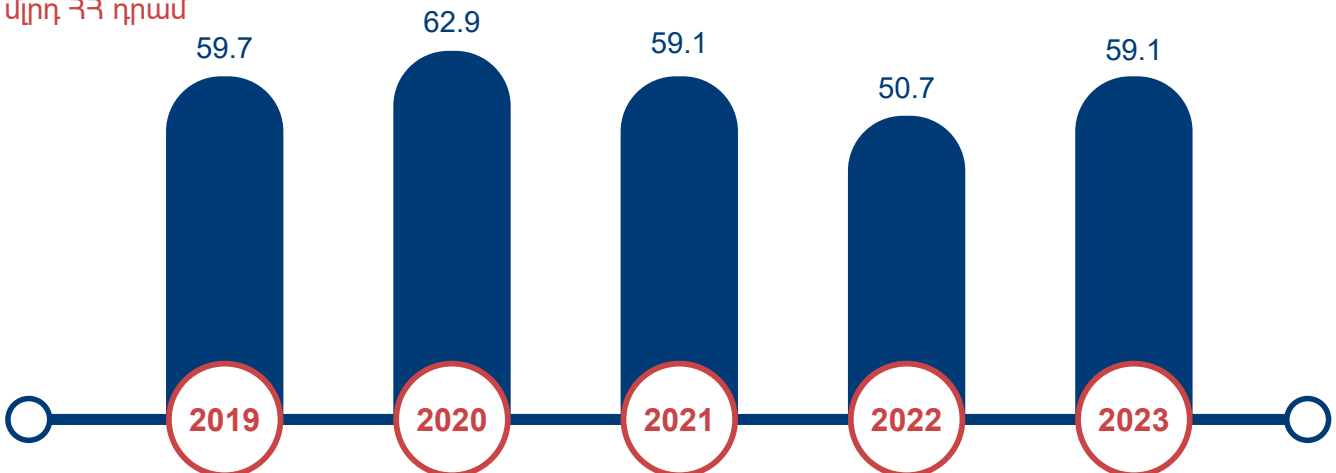
2023թ-ի վերջի դրությամբ Բանկի ակտիվները կազմել են ավելի քան 429.2 մլրդ ՀՀ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի

համեմատ աճել է 11.4%-ով: Ակտիվներում մշտապես գերակշռել են ներդրումներն արժեթղթերում (հիմնականում ՀՀ պետական պարտատոմսերում) և տեղաբաշխված միջոցները վարկային գործիքներում, որոնք հանդիսանում են Բանկի եկամուտների ձևավորման հիմնական աղբյուրները:

Բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների ընդլայնմանը նպաստել են Բանկի պարտավորությունները, որոնց կազմի և կառուցվածքի դիվերսիֆիկացմանն ու ներգրավվող ռեսուրսների ինքնարժեքի նվազեցմանն ուղղված աշխատանքները գտնվել են Բանկի մշտական ուշադրության կենտրոնում: Շարունակաբար քայլեր են

ԿԱՊԻՏԱԼ

մլրդ ՀՀ դրամ

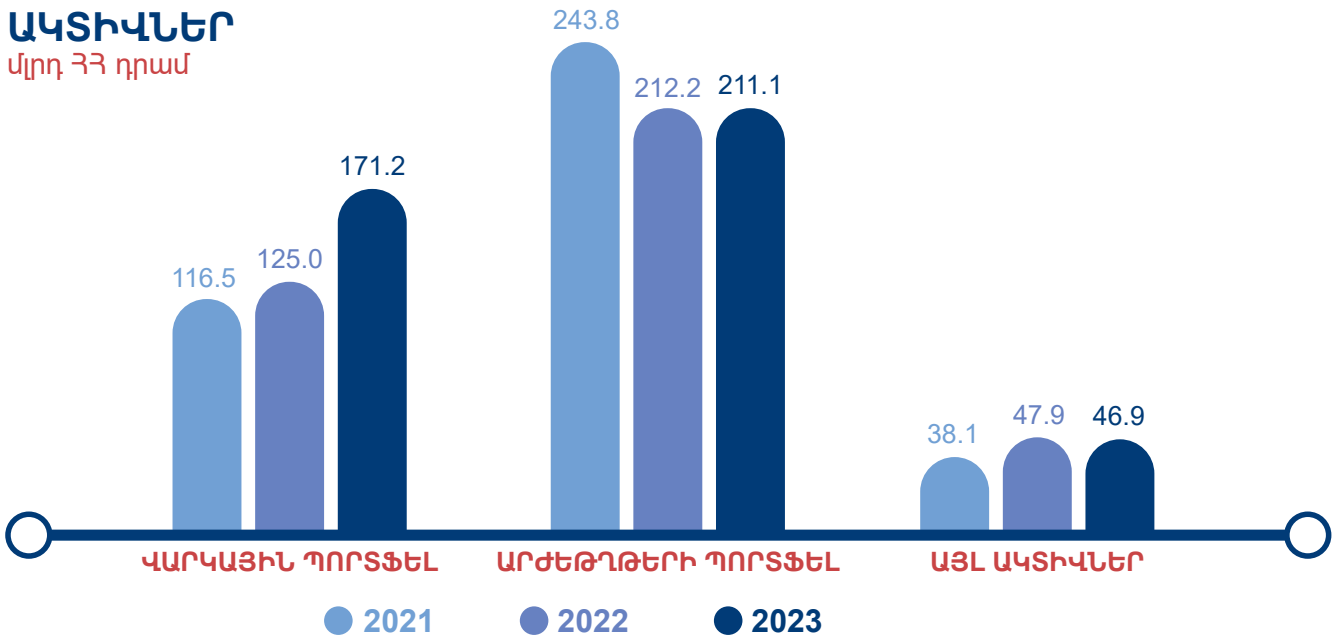


ձեռնարկվել տեղական ու միջազգային ֆինանսական կառույցների հետ առկա համագործակցության խորացման և ֆինանսական նոր գործիքներով, այդ թվում նաև՝ պարտատոմսերի թողարկման շնորհիվ, միջոցների ներգրավման ծավալների ավելացման ուղղությամբ:

2023թ-ի վերջին Բանկի պարտավորությունները կազմել են ավելի քան 370.1 մլրդ ՀՀ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի համեմատ աճել է 10.7%-ով:

ԱԿՏԻՎՆԵՐ

մլրդ ՀՀ դրամ

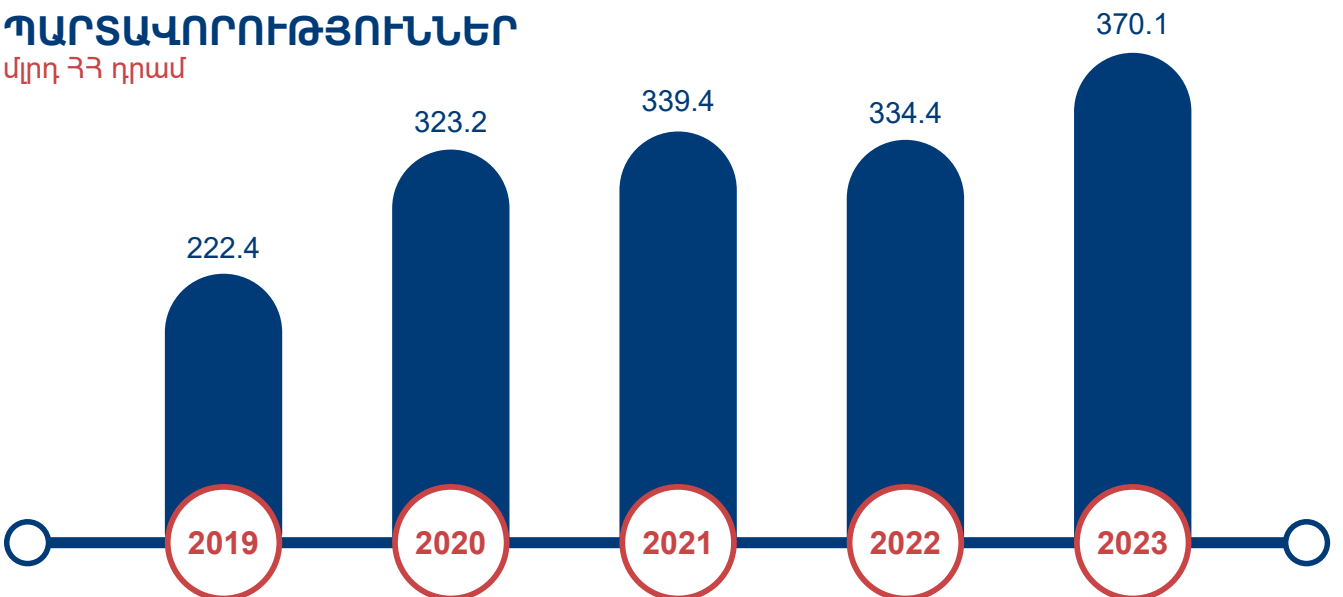


Ըստ 2023թ-ի հունվարից դեկտեմբեր ամիսների ընթացքում առաջին 1000 խոշոր հարկ վճարողների և սրանց կողմից վճարված հարկերի մեծությունների ցանկի՝ Բանկը վճարել է 3,082մլն ՀՀ դրամի հարկեր:

Բանկը զբաղեցնում է ընդհանուր ցուցակի 106-րդ, իսկ ՀՀ-ում գործող առևտրային բանկերի շրջանակում՝ 15-րդ հորիզոնականը:

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

մլրդ ՀՀ դրամ



ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ



ARMSWISSBANK

ՄԱՐԴԻԿ

ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐ

ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳ

ԱՇԽԱՏԱԿԱԶՄԻ ԶԱՐԳԱՑՈՒՄՆԵՐ

ՍՈՑԻԱԼԱԿԱՆ
ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ՎԱՆԱԳՈՐ, ԼՈՌԻ





- ՀԱՃԱԽՈՐՂՆԵՐ -

Հաճախորդների սպասարկումը Բանկի կառավարման մարմինների և աշխատակազմի կողմից մշտապես արժանացել է առանձնահատուկ ուշադրության: Տվյալ մոտեցումը համահունչ է Բանկի որդեգրած ռազմավարական արժեքներին, որի նպատակն է ապահովել հաճախորդների ամբողջական բարձրակարգ սպասարկում՝ ցուցաբերելով յուրաքանչյուր հաճախորդին անհատական մոտեցում:

Ֆինանսավորման ոլորտում Բանկի համար որպես հիմնական թիրախային հաճախորդներ են հանդիսանում այն բիզնես հաճախորդները, որոնք զբաղվում են արտադրական և արտահանման ուղղված գործունեությամբ, որոնց ֆինանսավորումը Բանկն իրականացնում է ոչ միայն ավանդական վարկավորման, այլ նաև առևտրի ֆինանսավորման

գործիքների միջոցով՝ խթանելով արտադրման ու արտահանման ծավալների ավելացմանը: Վերջին տարիներին Բանկի համար չափազանց կարևոր է դարձել նաև արտադրական վերագինման և տեխնոլոգիական զարգացման, էներգաարդյունավետ և «կանաչ» ծրագրերի ֆինանսավորումը:

Բացի այդ Հաճախորդների սպասարկման դեպարտամենտում ստեղծվել է Հաճախորդների հետ հարաբերությունների կառավարման վարչությունը, որի նպատակն է աջակցել գործող և հնարավոր հաճախորդներին, մշակել հաճախորդների հետ հարաբերությունների ստրատեգիա, ինչպես նաև պոտենցիալի բացահայտում, լոյալության բարձր մակարդակի ապահովում, բանկային ծառայությունների վաճառքների խթանում և այլն:

31.12.2023թ-ի դրությամբ ակտիվ հաճախորդների թվաքանակը կազմել է

4,813

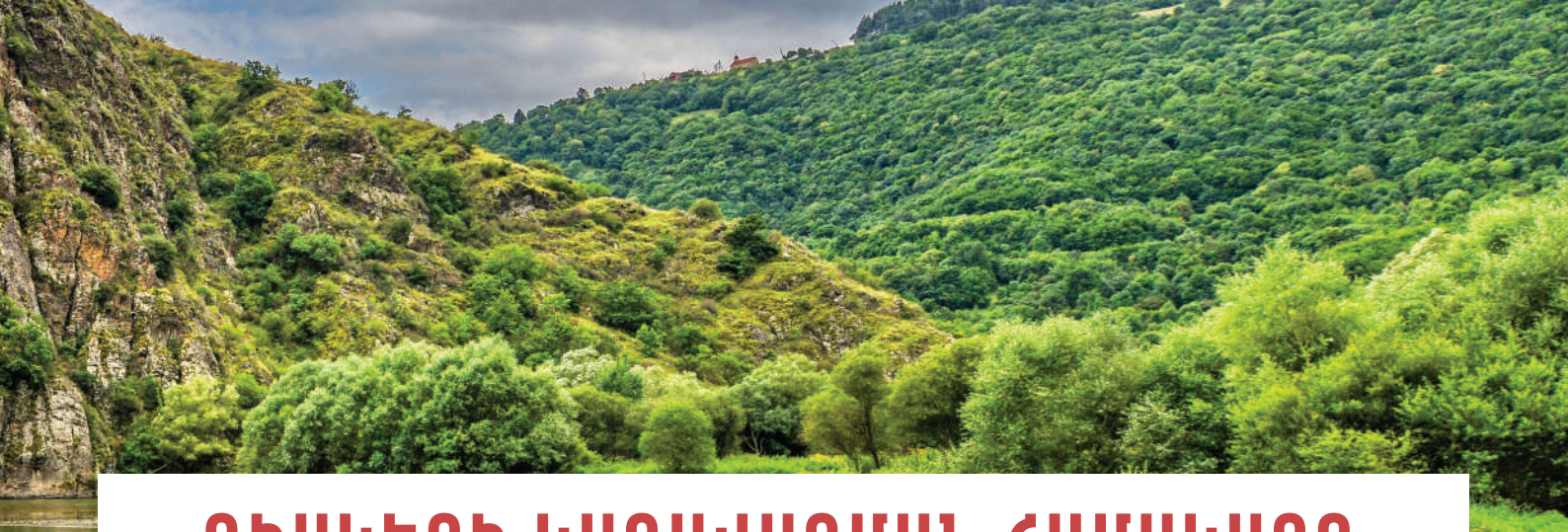
որը նախորդ տարվա նույն ցուցանիշի համեմատությամբ **աճել է շուրջ 23%-ով**

31.12.2023թ-ի դրությամբ իրավաբանական և ֆիզիկական անձ հաճախորդների տեսակարար կշիռը կազմել է համապատասխանաբար

35%

և

65%



- ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳ -

Հիմնվելով գործող օրենսդրության պահանջների և միջազգային ու սեփական կուտակած փորձի վրա՝ Բանկն անընդհատ կատարելագործում է ռիսկերի կառավարման համակարգը: Բանկը կիրառում է «Պաշտպանության երեք գծեր» (Three lines of defence) մոդելը, ըստ որի «առաջին գիծը» հանդիսանում է եկամտաստեղծ օղակը: «Երկրորդ գիծը» ներկայացնում են ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության ապահովման ստորաբաժանումները, որոնք պարբերաբար իրականացնում են ռիսկերի նկատմամբ վերահսկողություն և դրանց վերաբերյալ հաշվետվություններ են ներկայացնում Բանկի ղեկավարությանը: «Երրորդ գիծը» ներկայացնում է Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը, որն անկախ ու օբյեկտիվ գնահատումներ և հավաստումներ է ներկայացնում Բանկի խորհրդին ու ղեկավարությանն էական ռիսկերի վերաբերյալ:

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումը մշակում է ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, վերահսկողություն է իրականացնում ֆինանսական ռիսկեր պարունակող գործառնությունների նկատմամբ և խորհրդին ու Տնօրինությանը ներկայացնում հաշվետվություն Բանկի գործունեության, սահմանաչափերի և ուշադրություն պահանջող այլ հարցերի վերաբերյալ:

Համապատասխանության ապահովման պատասխանատուն իրականացնում է Բանկի համապատասխանության ռիսկի բացահայտում, կառավարում և մոնիթորինգ, իսկ

Ներքին դիտարկումների մարմինը՝ ՓԼԱՖ-ի դեմ պայքարի գործառնություն: Գործառնության արդյունավետության բարձրացման նպատակով Բանկի կողմից ներդրվել են SWIFT Transactions Screening, World Check և AML MANAGEMENT ծրագրային ապահովումները: ՓԼԱՖ-ի դեմ պայքարի գործառնությունը զբաղվող Բանկի աշխատակիցները մասնակցել են միջազգային ACAMS Certified AML specialist, ACAMS Certified Global Sanctions Specialist, ICA (Specialist Certificate Trade Based Money Laundering) և ICA (Certificate KYC and CDD) որակավորման դասընթացներին և հաջողությամբ հանձնել են քննությունները:

Վարկային ռիսկի կառավարման ստորաբաժանումը վարկային վերլուծությունների շրջանակներում իրականացնում է ռիսկերի գնահատումներ, Վարկային կոմիտեի կողմից սահմանված պայմանների վերահսկողություն, տրամադրված վարկային միջոցների հետստուգումներ, ֆինանսական, գործառնական, արտապլանային մոնիթորինգներ և այլ գործառնություններ՝ համաձայն Բանկի ղեկավարության հանձնարարականների:

Խորհրդի կողմից հաստատված երկարաժամկետ ու տարեկան աշխատանքային ծրագրերի համաձայն՝ Բանկի Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումն իրականացնում է Բանկի գործունեության առավել ռիսկային ոլորտների աուդիտ: Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման աշխատանքներն առավել արդյունավետ է դարձնում Բանկի խորհրդի անդամներից ձևավորված աուդիտ կոմիտեն, որը պարբերաբար քննարկում է Ներքին աուդիտի հաշվետվություններն ու ներքին

աուդիտի աշխատանքների բարելավմանը վերաբերող հարցերը:

Համակարգի արդյունավետությունն ապահովվում է ստորաբաժանումների միջև իրավասությունների և պարտականությունների հստակ տարանջատման ու փաստաթղթավորման առկայության, ինչպես նաև համադրումների կիրառման շնորհիվ:

Ռիսկերի արդյունավետ կառավարման նպատակով Բանկում կիրառվում են մի շարք հիմնարար սկզբունքներ: Դրանք են.

Ներդրումային որոշումների ընդունման կոլեգիալ եղանակը, ռիսկերի բացահայտման, վերլուծության և գնահատման համար ռիսկերի կառավարման մոդելների ու տարրերի կիրառումը, աշխատատեղերում իրավասությունների և պարտականությունների տարանջատումը, գործառնությունների իրականացումը առնվազն «երկու անձի» սկզբունքով, ռիսկային գործառնությունների համար սահմանաչափերի որոշումն ու հսկողությունը, ռիսկային ակտիվների դիվերսիֆիկացիան, հնարավոր կորուստների ծածկման համար պահուստների ձևավորումը, ռիսկի փոխանցումը երրորդ անձանց՝ ապահովագրության միջոցով, երբ դրանց նվազեցման օգուտները գերազանցում են գնահատված ծախսերը կամ դրանց նվազեցումը գործնականորեն անհնար է և այլն:

Սթրես-թեստավորման համակարգի կիրառում, որը պարունակում է տարբեր հավանական սցենարներ և գնահատում է իրավիճակների ազդեցությունը Բանկի շահույթի ու հիմնական տնտեսական նորմատիվների վրա:

Գործառնական ռիսկի նվազեցման նպատակով ապահովագրության փաթեթի կիրառում, որն իր մեջ ներառում է բանկային ռիսկերի համապարփակ, էլեկտրոնային ու համակարգչային հանցագործության և մասնագիտական պատասխանատվության ուղղությունները: Բանկի կողմից ձեռք է բերվում նաև շենքի և գույքի ապահովագրություն:

Ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողությունը Բանկում իրականացնում են Բանկի խորհուրդը, Գործադիր տնօրենը և կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների հիման վրա ստեղծված կոլեգիալ մարմինները՝ Տնօրինությունը, Վարկային, Գործունեության համապատասխանության հսկման և Ակտիվների ու պասիվների կառավարման կոմիտեները:



- ԱՇԽԱՏԱԿԱԳՄԻ ԶԱՐԳԱՑՈՒՄՆԵՐ -

Բանկը մշտապես առաջնորդվում է «Կորպորատիվ մշակույթում խոսքը գործողությունից չպետք է տարբերվի» կարգախոսով՝ ճիշտ օգտագործելով ժամանակն ու ռեսուրսները և գնահատում թիմի բոլոր աշխատակիցներին: Մարդկային ռեսուրսների կառավարման ոլորտում Բանկը մշտապես ապավինում է առաջադեմ, որակյալ և փորձառու մասնագետների ներգրավման, աշխատակիցների շարունակական վերապատրաստման, ընդհանուր զարգացման, կորպորատիվ մշակույթի տարածման ու առողջ թիմի պահպանման սկզբունքներին և մոտեցումներին:

Բանկն իր աշխատակիցների հետ փոխհարաբերությունները կառուցում է երկարատև համագործակցության և փոխադարձ հարգանքի սկզբունքով:

Գիտակցելով անձնակազմի պրոֆեսիոնալիզմի կարևորությունը՝ Բանկը մշտապես հոգացել է աշխատակիցների մասնագիտական վերապատրաստման խրախուսման, կարիերայի աճի մասին:

Բանկի աշխատակիցներն աչքի են ընկնում տարատեսակ հմտություններով, պրոֆեսիոնալիզմով, նախաձեռնողականությամբ և թիմում աշխատելու ունակությամբ: Բանկի բազմաթիվ աշխատակիցներ փորձի ու գիտելիքների ձեռքբերման և/կամ փոխանակման նպատակով մասնակցել են ՀՀ տարածքում և դրանից դուրս կազմակերպված ուսումնական տարբեր ծրագրերի, այդ թվում՝ սեմինարների, կոնֆերանսների և միջազգային գործընկեր կազմակերպությունների կողմից կազմակերպվող առցանց (on-line) դասընթացների:

Տարբեր ուսումնական ծրագրերում գերազանց առաջադիմություն ցուցաբերած բազում աշխատակիցներ մասնակցել են մի շարք արտասահմանյան հեղինակավոր բանկերում և կազմակերպություններում անցկացված վերապատրաստման ծրագրերի:

Մասնագիտական որակավորման բարելավման նպատակով Բանկը մշտապես խրախուսել է աշխատակիցների մասնակցությունը ACCA, CFA, ACAMS և որակավորման բարձրացման միջազգային այլ հայտնի ծրագրերին, որոնց մասնակցության շնորհիվ Բանկի մի շարք աշխատակիցների շնորհիվ են ACCA, ACAMS և CFA որակավորումներ:

Կարևորելով Արցախյան 44-օրյա պատերազմի մասնակից զինվորների ինտեգրումը հասարակությունում՝ Բանկը պատերազմի մասնակցած ևս երեք աշխատակից է ընդունել և կազմակերպել նրանց վերապատրաստումը որպես բանկային աշխատող:

2023թ.-ի ընթացքում Բանկը կազմակերպել է նաև տարբեր մասշտաբների մի շարք թիմային միջոցառումներ, որոնք հնարավորություն են ընձեռեցին, աշխատանքի, ժամանցի և հանգստի համատեղության արդյունքում, ստեղծել շփման հավելյալ եզրեր, ամրապնդել միջանձնային հարաբերությունները և աշխատակիցներին դրդել անձնային աճի՝ ձևավորելով աշխատանքի համագործակցային և, միևնույն ժամանակ, մրցակցային մթնոլորտ, փոխադարձ հարգանք ու թիմային առողջ ոգի:

159

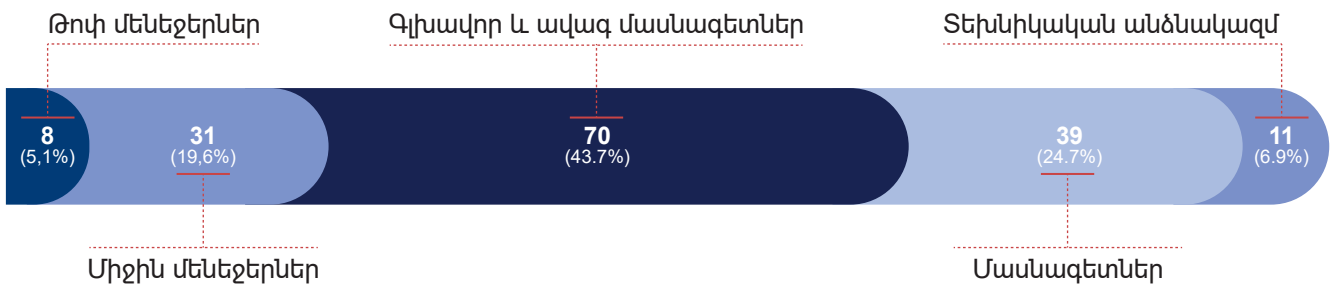
Աշխատակիցների թիվ

60,5%

Կին աշխատակից

35

Աշխատակիցների միջին տարիք



31.12.2023թ. դրությամբ Բանկում աշխատում է 159 աշխատակից: Ընդ որում.



բոլոր աշխատակիցներն ունեն բարձրագույն կրթություն



3 աշխատակից ունի գիտությունների թեկնածուի և մեկը՝ գիտությունների դոցենտի աստիճան



1 աշխատակից ունի CFA միջազգային որակավորում,
 4 աշխատակից ստացել է FCI 1-ին մակարդակի որակավորում,
 2 աշխատակցի շնորհվել է ACCA հերթական որակավորում,
 2 աշխատակից ունի ACAMS որակավորում



- ՍՈՑԻԱԼԱԿԱՆ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ -

Բանկի և աշխատակազմի համար առօրյա մասնագիտական գործունեությունից բացի առանցքային նշանակություն ունեն սան սոցիալական պատասխանատվությունը և հասարակական նշանակության խնդիրների լուծմանն ուղղված նախաձեռնությունները:

2023թ-ին շարունակել ենք հանդես գալ բազում սոցիալական և բարեգործական

նախաձեռնություններով՝ ուղղված մշակութային, բնապահպանական, կրթական ու սոցիալական աջակցության ծրագրերի իրականացմանը, որոնք ներառել են նվիրատվությունների շարք ԶԶ մշակութային օջախներին, օգնություն կարիքավոր ընտանիքներին, երեխաներին, օժանդակում կրթությանը, ընթերցանությանը և այլն:

Մասնավորապես.

«Իմ անտառ Զայաստանի» հետ համագործակցությամբ և Բանկի գործադիր տնօրեն պարոն Գևորգ Մաչանյանի առաջարկով ԶԶ կենտրոնական բանկը, Զայաստանի բանկերի միությունը և 18 առևտրային բանկերը Զայկական դրամի 30-ամյակի առթիվ հիմնել են 50 հա նոր անտառ՝ որպես մնայուն, ապագային ու կյանքին ուղղված արժեք, խորհրդանշելու Է ազգային արժույթի հարատևությունը:

Հունիսմեկյան տոնի կապակցությամբ Վարդենիսի համայնքապետարանի հետ համագործակցությամբ Բանկի աշխատակիցներն աջակցեցին Սոթք գյուղի 15 ընտանիքների՝ պարգևելով նրանց ժպիտներ:

Ամանորի տոներին ընդառաջ, Բանկն ու աշխատակիցները այս տարի ևս Ամանորյա հեքիաթ-տոն պարգևեցին Սյունիքի մարզի սահմանամերձ դարձած 7 գյուղերի շուրջ 125 փոքրիկներին՝ ապահովելով երեխաների բարձր տրամադրությունը:



Ernst & Young CJSC
1 Northern Ave., office 27
Yerevan, 0001, Armenia
Tel: +374 (10) 500 790
+374 (10) 500 705
www.ey.com/am

«Էրնսթ և Կանգ» ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երևան 0001
Հյուսիսային պող. 1, գրասենյակ 27
Հեռ. +374 (10) 500 790
+374 (10) 500 705

ԱՆԿԱՆ ԱՈՒԴԻՏՈՐԱԿԱՆ ԵԶՐԱԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆ

«ԱրմՍվիսթանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության
Բաժնետերերին և Խորհրդին

ԿԱՐԾԻՔ

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «ԱրմՍվիսթանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության (այսուհետ՝ «Բանկ») ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա համար ֆինանսական արդյունքների, համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ՝ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վերաբերյալ էական տեղեկատվությունը:

Մեր կարծիքով, կից ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Բանկի ֆինանսական վիճակը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքները և դրամական միջոցների հոսքերը՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ-ներ):

ԿԱՐԾԻՔԻ ՀԻՄՔԵՐ

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ-ներ)

համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը նկարագրված է այս եզրակացության «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների Եթիկայի Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀԷՄՍԽ) կողմից հրապարակված Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի Եթիկայի միջազգային կանոնագրքի (ներառյալ՝ Անկախության միջազգային ստանդարտները) (ՀԷՄՍԽ կանոնագիրք), ինչպես նաև Հայաստանի Հանրապետությունում կիրառելի Եթիկայի այն պահանջների, որոնք վերաբերում են ֆինանսական հաշվետվությունների մեր աուդիտին, և պահպանել ենք Եթիկայի այլ պահանջները՝ համաձայն ՀԷՄՍԽ կանոնների: Մենք համոզված ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

ԱՈՒԴԻՏԻ ԱՈՒՆՑՔԱՅԻՆ ՀԱՐՑԵՐ

Աուդիտի առանցքային հարցերն այն հարցերն են, որոնք մեր մասնագիտական դատողության համաձայն, առավել նշանակալի էին ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում: Այդ հարցերը դիտարկվել են ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համատեքստում՝ որպես մեկ ամբողջություն,

և հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիք ձևավորելու նպատակով: Մենք չենք տրամադրում առանձին կարծիք այդ հարցերի վերաբերյալ: Մեր նկարագրությունը, թե ինչպես է ստորև նշված հարցը դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացում, ներկայացված է այդ համատեքստում:

Մենք կատարել ենք մեր պարտականությունները, որոնք նկարագրված են «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում, այդ թվում այդ հարցի

վերաբերյալ: Համապատասխանաբար, մեր աուդիտը ներառել է ընթացակարգերի իրականացում՝ մշակված ի պատասխան ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկի մեր գնահատմանը: Մեր աուդիտորական ընթացակարգերի արդյունքները, այդ թվում ստորև ներկայացված հարցերը դիտարկելիս իրականացրած ընթացակարգերը, հիմք են հանդիսանում կից ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ աուդիտորական կարծիք արտահայտելու համար:

ԱՌԴԻՏԻ ԱՌԱՆՑՔԱՅԻՆ ՀԱՐՑ

Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստը հանդիսանում է առանցքային դատողությունների առարկա՝ ինչպես հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների էականության, այնպես էլ ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» ստանդարտի («ՖՀՄՍ 9») շրջանակներում ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԿ) գնահատման հետ կապված բարդությունների և գնահատման համար պահանջվող դատողությունների պատճառով:

Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը ենթադրում է բարդ վիճակագրական մոդելավորում պահանջող գնահատման մեթոդների և մասնագիտական դատողությունների կիրառում: Այս մեթոդներն օգտագործվում են դեֆոլտի հավանականությունը, դեֆոլտի ժամանակ գործիքի ակնկալվող արժեքը և դեֆոլտի արդյունքում առաջացող կորուստները գնահատելու համար՝ հիմք ընդունելով անցյալ ժամանակաշրջանների առկա տեղեկատվությունը, որը ճշգրտվում է ապագա ժամանակաշրջանների կանխատեսվող տեղեկատվությամբ, ներառյալ՝ մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները: Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը մեծապես կախված է նախնական ճանաչումից ի վեր վարկային ռիսկի զգալի աճի առկայության գնահատումից: Այդ գնահատումը էապես կախված է վարկառուի ժամկետանց օրերի ցուցանիշից (ներառյալ այլ ֆինանսական հաստատություններում ժամկետանց օրերը) և վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացման արդյունքում վարկի պայմանների վերանայումից:

Արժեզրկված էական ֆինանսական ակտիվների համար անհատական հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը պահանջում է հաշվարկի հիմքում ընկած գրավի առարկայի իրացումից և այլ աղբյուրներից ապագա դրամական հոսքերի գնահատում:

Մոդելավորման տարբեր մեթոդների և ենթադրությունների կիրառումը կարող է հանգեցնել ԱՎԿ էականորեն տարբեր գնահատումների: Սա կարող է նշանակալի ազդեցություն ունենալ Բնակի ֆինանսական արդյունքների վրա:

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 9-ում՝ «Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ» և Ծանոթագրություն 30-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:

ԻՆՉՊԵՍ Է ԱՅՆ ԴԻՏԱՐԿՎԵԼ ՄԵՐ ԱՌԻԴԻՏԻ ԸՆԹԱՑՈՒՄ

Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ

Առաջին իրականացնելիս մենք առանձնահատուկ ուշադրություն ենք դարձրել հետևյալին՝

Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ որոշելու համար կիրառված վարկային ռիսկի մոդելների և ենթադրությունների վերլուծություն;

Բանկի՝ վարկային ռիսկի էական աճը բացահայտելու նկատմամբ ներքին հսկողության միջոցների թեստավորում;

Հաճախորդներին տրված էական արժեզրկված վարկերի և փոխառությունների գծով ԱՎԿ-ի թեստավորում անհատական հիմունքով:

Պորտֆելային հիմունքով հաշվարկված պահուստի թեստավորման նպատակով մենք գնահատել ենք դրա հիմքում ընկած վիճակագրական մոդելները, օգտագործված հիմնական ելակետային տվյալներն ու ենթադրությունները և ԱՎԿ հաշվարկում ներառված ապագա ժամանակաշրջանների կանխատեսվող տեղեկատվությունը, ներառյալ՝ վերանայված մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները: Մենք թեստավորել ենք վարկային ռիսկի գործոնների հաշվարկի հիմքում ընկած առանցքային վիճակագրական տվյալները, ինչպիսիք են՝ վարկերի ժամկետանց օրերը, շուկայական արժեքը և այդ վարկերի համար գրավադրված գույքի տեսակները, որոնք դիտարկվում են դեֆոլտի դեպքում կորստի չափի հաշվարկում: Մենք նաև թեստավորել ենք վարկային ռիսկի էական աճի բացահայտման գործընթացում առանցքային հսկողության միջոցների նախագծման և գործարկման արդյունավետությունը և գնահատել ենք հաշվետու ամսաթվի դրությամբ վարկային ռիսկի էական աճը որոշելու համար ղեկավարության կողմից ընտրված չափանիշների կիրառման հետևողականությունը:

Արժեզրկված էական վարկերի գծով մենք թեստավորել ենք հաշվարկի հիմքում ընկած գրավի առարկայի իրացումից և այլ աղբյուրներից ապագա գնահատված դրամական հոսքերի հաշվարկները:

Մենք նաև իրականացրել ենք ընթացակարգեր Բանկի՝ վարկային ռիսկին ենթարկվածությունը նկարագրող ֆինանսական հաշվետվությունների բացահայտումների նկատմամբ:



**ԲԱՆԿԻ 2023Թ. ՏԱՐԵԿԱՆ
ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՄԵՋ ՆԵՐԱՌՎԱԾ ԱՅԼ
ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Այլ տեղեկատվությունը ներառում է Բանկի 2023թ. տարեկան հաշվետվության մեջ ներառված տեղեկատվությունը, բացի ֆինանսական հաշվետվություններից և դրանց վերաբերյալ մեր աուդիտորական եզրակացությունից: Ղեկավարությունը պատասխանատու է այլ տեղեկատվության համար: Բանկի 2023թ. տարեկան հաշվետվությունը ենթադրաբար մեզ կտրամադրվի աուդիտորական եզրակացության ամսաթվից հետո:

Ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր կարծիքը չի տարածվում այլ տեղեկատվության վրա, և մենք այդ տեղեկատվության վերաբերյալ չենք տրամադրելու կարծիք, որը որևէ ձևով կարտահայտի հավաստիացում տվյալ տեղեկատվության վերաբերյալ:

Ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի հետ կապված, մեր պարտավորությունն է ծանոթանալ այլ տեղեկատվությանը, երբ այն տրամադրվի մեզ, և դրանով դիտարկել, թե արդյոք առկա են էական անհամապատասխանություններ այլ տեղեկատվության և ֆինանսական հաշվետվությունների կամ աուդիտի ընթացքում ձեռք բերված մեր գիտելիքների միջև, և թե արդյոք այլ տեղեկատվությունը պարունակում է այլ էական խեղաթյուրումներ:

**ՂԵԿԱՎԱՐՈՒԹՅԱՆ և ԽՈՐՀՐԴԻ
ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ
ՀԱՄԱՐ**

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՀՄՍ-ների համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ ներկայացման և այնպիսի ներքին հսկողության համար, որը, ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի անընդհատ գործելու կարողությունը գնահատելու համար, համապատասխան ղեպքերում անընդհատության հետ կապված հարցերը բացահայտելու և կազմակերպության գործունեության անընդհատության ենթադրության հիման վրա հաշվետվությունները պատրաստելու համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ղեկավարությունը մտադիր է լուծարել Բանկը, ընդհատել դրա գործունեությունը, կամ երբ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:

Խորհուրդը պատասխանատու է Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման գործընթացի նկատմամբ վերահսկողության համար:

**ԱՌԴԻՏՈՐԻ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ
ԱՌԴԻՏԻ ՀԱՄԱՐ**

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները, ամբողջությամբ վերցրած, զերծ են էական խեղաթյուրումներից՝ անկախ դրանց խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորական եզրակացություն: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համաձայն իրականացված աուդիտը միշտ կհայտնաբերի էական խեղաթյուրումը, երբ այն առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի արդյունքում և համարվում են էական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք, առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների՝ այս ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

ԱՄՍ-ների համաձայն իրականացրած աուդիտի ողջ ընթացքում կիրառում

Ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում մասնագիտական կասկածամտություն:

Ի լրումն՝:

Հատկորոշում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների Էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր՝ այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով, և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքի համար: Խարդախության հետևանքով առաջացած Էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկն ավելի բարձր է, քան սխալի հետևանքով Էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին հսկողության համակարգի չարաշահում:

Ձեռք ենք բերում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին պատկերացում՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, և ոչ թե Բանկի ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:

Գնահատում ենք հաշվապահական հաշվառման կիրառված քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և կից բացահայտումների խելամտությունը:

Եզրահանգում ենք ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության սկզբունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա՝ գնահատում ենք, թե արդյոք առկա է դեպքերի կամ հանգամանքների հետ կապված Էական անորոշություն, որը կարող է Էական կասկած հարուցել Բանկի անընդհատ գործելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է Էական անորոշություն, ապա մեզանից պահանջվում է աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, երբ այդ բացահայտումները համապատասխան չեն, ձևափոխել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Սակայն, ապագա իրադարձություններն ու հանգամանքները կարող են հանգեցնել Բանկի գործունեության անընդհատության դադարեցմանը:

Գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքն ու բովանդակությունը, ներառյալ՝ բացահայտումները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած գործարքների ու դեպքերի ճշմարիտ ներկայացումը:

Խորհրդին, ի թիվս այլ հարցերի, հաղորդակցում ենք աուդիտի առաջադրանքի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, ինչպես նաև աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ՝ ներքին հսկողությանը վերաբերող նշանակալի թերությունների մասին:

Խորհրդին նաև տրամադրում ենք հավաստիացում, որ պահպանել ենք անկախության վերաբերյալ Էթիկայի պահանջները, ինչպես նաև նրանց տեղեկացում ենք բոլոր հարաբերությունների կամ այլ հարցերի մասին, որոնք ըստ ողջամիտ ենթադրության, կարող են անդրադառնալ մեր անկախության վրա, և որտեղ կիրառելի է սպառնալիքների վերացմանը անկախության պահպանմանն ուղղված միջոցառումների վերաբերյալ:

Խորհրդին հաղորդակցված հարցերից որոշում ենք այն հարցերը, որոնք համարվել են առավել նշանակալի ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացում և, հետևաբար հանդիսանում են աուդիտի առանցքային հարցեր: Մենք

նկարագրում ենք այդ հարցերը մեր աուդիտորական եզրակացությունում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ օրենքով կամ կարգավորող ակտերով արգելված է այդպիսի հարցերի հրապարակային բացահայտումը, կամ, երբ, խիստ բացառիկ հանգամանքներում, որոշում ենք, որ տվյալ հարցը չպետք է ներկայացվի աուդիտորի եզրակացությունում, քանի որ կարող է ողջամտորեն ակնկալվել, որ դրաներկայացման հետ կապված բացասական հետևանքները ավելի շատ կլինեն, քան դրա ներկայացումից հանրային օգուտը:

Այս անկախ աուդիտորական եզրակացության ներկայացման նպատակով անցկացված աուդիտի ղեկավար գործընկեր է հանդիսանում Էրիկ Չայրապետյանը:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
(հազար ՀՀ դրամ)

	2023	2022
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	23,499,645	28,552,473
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ	9,262	26,252
Պահանջներ վարկային կազմակերպությունների նկատմամբ	12,266,393	7,449,029
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	171,176,527	125,003,048
Ներդրումային արժեթղթեր	122,468,152	133,432,483
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	88,595,879	78,718,547
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	2,056,184	2,020,076
Ոչ նյութական ակտիվներ	111,222	82,402
Բռնագանձված ակտիվներ	872,185	1,175,804
Շահութահարկի գծով կանխավճար	45,526	–
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	1,822,121	4,178,389
Այլ ակտիվներ	6,267,006	4,533,679
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	429,190,102	385,172,182
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	91,826,669	80,803,726
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	29,556	29,108
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	160,775,017	129,536,044
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	55,022,320	52,408,743
Այլ փոխառու միջոցներ	28,493,452	34,778,666
Ընթացիկ պարտավորություններ շահութահարկի գծով	–	186,533
Այլ պարտավորություններ	1,826,542	2,210,310
Ստորադաս փոխառություններ	32,161,126	34,484,130
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	370,134,682	334,437,260

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
(հազար ՀՀ դրամ)

	2023	2022
ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ		
Կանոնադրական կապիտալ	10,000,200	10,000,200
Էմիսիոն եկամուտ	6,205,548	6,205,548
Գլխավոր պահուստ	40,000,000	35,000,000
Չբաշխված շահույթ	11,705,333	16,755,005
Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ	(10,414,429)	(18,784,599)
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	1,558,768	1,558,768
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ	59,055,420	50,734,922
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ ԵՎ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	429,190,102	385,172,182

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
(հազար ՀՀ դրամ)

	2023	2022
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	36,979,006	33,775,065
Այլ տոկոսային եկամուտ	622,967	337,003
Տոկոսային ծախս	(28,014,222)	(26,168,283)
ՉՈՒՏ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ ԵԿԱՄՈՒՏ	9,587,751	7,943,785
Վարկային կորուստների գծով վերակազմում/(ծախս)	1,220,453	3,137,574
ՉՈՒՏ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ ԵԿԱՄՈՒՏ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿՈՐՈՒՄՏՆԵՐԻ ԳԾՈՎ ԾԱԽՍԻՑ ՀԵՏՈ	10,808,204	11,081,359
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	862,895	504,994
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(220,956)	(184,766)
Չուտ առևտրային եկամուտ	1,104,024	1,547,990
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների ապաճանաչումից զուտ օգուտ	138,915	20,943
Չուտ վնաս ամորտիզացված արժեքով ֆինանսական ակտիվների ապաճանաչումից	(8,309,288)	–
Արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս	(94,089)	(927,915)
Այլ եկամուտ	429,852	316,966
ՈՉ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ ԵԿԱՄՈՒՏ	(6,088,647)	1,278,212
Անձնակազմի գծով ծախսեր	(2,164,124)	(1,919,187)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն	(221,269)	(179,770)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	(33,068)	(28,373)
Այլ ծախսեր	(668,732)	(634,776)
Այլ արժեզրկման ծախսեր	(15,182)	(667,845)
ՈՉ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ ԾԱԽՍԵՐ	(3,102,375)	(3,429,951)
ՇԱՐՈՒՅԹ ՄԻՆՉԵՎ ՇԱՐՈՒԹԱՅԱՐԿ	1,617,182	8,929,620
Շահութահարկի գծով ծախս	(1,666,854)	(1,729,905)
ՏԱՐԿԱ ՇԱՐՈՒՅԹ	(49,672)	7,199,715

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
(հազար ՀՀ դրամ)

	2023	2022
ՏԱՐՎԱ ՇԱՅՈՒՅԹ	(49,672)	7,199,715
Այլ համապարփակ եկամուտ		
<i>Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող այլ համապարփակ եկամուտ</i>		
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	–	517,152
Շահութահարկ այլ համապարփակ եկամուտի տարրերի գծով	–	(93,087)
ՀԱՋՈՐԴՈՂ ԺԱՄԱՆԱԿԱՇՐՋԱՆՆԵՐՈՒՄ ՈՐՊԵՍ ՇԱՅՈՒՅԹ ԿԱՄ ՎՆԱՍ ԶՎԵՐԱԴԱՍԱԿԱՐԳՎՈՂ ԶՈՒՏ ԱՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏ	–	424,065
<i>Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ եկամուտ</i>		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	10,136,294	(18,932,920)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների ԱՎԿ պահուստի փոփոխություն	71,230	(525,377)
Շահութահարկ այլ համապարփակ եկամուտի տարրերի գծով	(1,837,354)	3,502,493
ՀԱՋՈՐԴՈՂ ԺԱՄԱՆԱԿԱՇՐՋԱՆՆԵՐՈՒՄ ՈՐՊԵՍ ՇԱՅՈՒՅԹ ԿԱՄ ՎՆԱՍ ՎԵՐԱԴԱՍԱԿԱՐԳՎՈՂ ԶՈՒՏ ԱՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ՎՆԱՍ	8,370,170	(15,955,804)
ՏԱՐՎԱ ԱՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ՎՆԱՍ, ԱՌԱՆՑ ՀԱՐԿԵՐԻ	8,370,170	(15,531,739)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՏԱՐՎԱ ԱՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ՎՆԱՍ	8,320,498	(8,332,024)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
(հազար ՀՀ դրամ)

	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը
2022թ. ՀՈՒՆՎԱՐԻ 1-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ	10,000,200	6,205,548	30,000,000	(2,828,795)	1,134,703	14,555,290	59,066,946
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	7,199,715	7,199,715
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք							
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	-	-	-	(18,849,853)	-	-	(18,849,853)
Չուտ օգուտ վերադասակարգված շահույթում կամ վնասում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից	-	-	-	(83,067)	-	-	(83,067)
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	-	-	-	-	517,152	-	517,152
Չուտ փոփոխություններ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ԼՎԿ պահուստում	-	-	-	(525,377)	-	-	(525,377)
Շահութահարկ այլ համապարփակ եկամուտի տարրերի գծով	-	-	-	3,502,493	(93,087)	-	3,409,406
Ընդամենը տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	(15,955,804)	424,065	-	(15,531,739)
Հատկացումներ պահուստին	-	-	-	5,000,000	-	(5,000,000)	-
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ	-	-	-	5,000,000	-	(5,000,000)	-
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	10,000,200	6,205,548	35,000,000	(18,784,590)	1,558,768	16,755,005	50,734,922
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	(49,672)	(49,672)
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	-	-	-	10,070,620	-	-	10,070,620
Չուտ օգուտ վերադասակարգված շահույթում կամ վնասում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից	-	-	-	65,674	-	-	65,674
Չուտ փոփոխություններ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ԼՎԿ պահուստում	-	-	-	71,230	-	-	71,230
Շահութահարկ այլ համապարփակ եկամուտի տարրերի գծով	-	-	-	(1,837,354)	-	-	(1,837,354)
Ընդամենը տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	8,370,170	-	-	8,370,170
Հատկացումներ պահուստին	-	-	5,000,000	-	-	(5,000,000)	-
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ	-	-	5,000,000	-	-	(5,000,000)	-
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	10,000,200	6,205,548	40,000,000	(10,414,429)	1,558,768	11,705,333	59,055,420

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
(հազար ՀՀ դրամ)

	2023	2022
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Շահույթ նախքան հարկումը	1,617,182	8,929,620
Ճշգրտումներ`		
Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման (վերակազմում)/ծախս	(1,220,453)	(3,137,574)
Այլ արժեզրկումներ	15,182	667,845
Ամորտիզացիայի և մաշվածության գծով պահուստ	254,337	208,143
Ստացման ենթակա տոկոսներ	(346,654)	(677,601)
Վճարման ենթակա տոկոսներ	93,287	808,288
Հիմնական միջոցների օտարումից զուտ եկամուտ	-	(275)
Բռնագանձված ակտիվների օտարումից զուտ (օգուտ)/վնաս	(30,275)	(36,739)
Արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս	94,089	927,915
Թանկարժեք մետաղների վերագնահատումից զուտ վնաս	1,361	109,447
Աձանցյալ գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ օգուտ	17,438	(26,262)
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր` մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	495,494	7,772,807
Գործառնական ակտիվների զուտ (աճ)/նվազում		
Պահանջներ վարկային կազմակերպությունների նկատմամբ	(4,568,119)	(6,034,565)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	(42,155,813)	(17,665,892)
Բռնագանձված ակտիվներ	388,043	111,756
Այլ ակտիվներ	(1,708,913)	(321,326)
Գործառնական պարտավորությունների զուտ աճ/(նվազում)		
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	10,627,960	(3,769,403)
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	29,047,006	2,429,171
Այլ պարտավորություններ	(466,687)	72,269
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր` (օգտագործված) գործառնական գործունեությունում/ գործառնական գործունեությունից, նախքան շահութահարկը	(8,341,029)	(17,405,183)
Վճարված շահութահարկ	(1,379,997)	(1,859,608)
Զուտ դրամական միջոցներ` գործառնական գործունեությունից/ (օգտագործված) գործառնական գործունեությունում	(9,721,026)	(19,264,791)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերումներ	(42,748,549)	(63,358,002)
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից և մարումից մուտքեր	54,365,884	71,267,487
Հիմնական միջոցների ձեռքբերման գծով կանխավճարներ	-	(788,000)
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(257,376)	(45,271)
Հիմնական միջոցների վաճառք	-	275
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(61,888)	(32,082)
Զուտ դրամական միջոցներ` ներդրումային գործունեությունից/ (օգտագործված) ներդրումային գործունեությունում	11,298,071	7,044,407
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից		
Այլ փոխառու միջոցներից մուտքեր	5,055,714	19,042,056
Այլ փոխառու միջոցների մարում	(11,343,494)	(13,760,849)
Մուտքեր թողարկված պարտքային արժեթղթերից	13,014,650	-
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	(11,451,670)	-
Ստորադաս փոխառությունից մուտքեր	8,000,000	12,000,000
Ստորադաս փոխառությունների մարում	(10,326,129)	-
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	(92,640)	(61,885)
Զուտ դրամական միջոցներ ֆինանսավորման գործունեությունից	(7,143,569)	17,219,322
Արտարժույթի փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	529,291	(3,765,492)
Ակնկալվող վարկային կորուստների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(15,596)	(11,152)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ	(5,052,829)	1,222,294
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբին	28,552,473	27,330,179
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեվերջում	23,499,644	28,552,473
Ֆինանսական հաշվետվությունների ամբողջական տարբերակին կարող եք ծանոթանալ` այցելելով Բանկի պաշտոնական կայք-էջ` https://www.armswissbank.am/am/reports/		

ՕԳՏԱԿԱՐ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ԲԱՆԿԻ ՄԱՍԻՆ

ՀԱՄԱԳՈՐԾԱԿՑՈՒԹՅՈՒՆ

 <p>ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ԲԱՆԿԵՐԻ ՄԻՈՒԹՅՈՒՆ UNION OF BANKS OF ARMENIA СОЮЗ БАНКОВ АРМЕНИИ</p> <p>Հայաստանի Բանկերի Միություն (ՀԲՄ)</p>	 <p>Հայաստանի Ֆոնդային Բորսա</p>
 <p>ԱԶՈՎ Վարկային Բյուրո</p>	 <p>Արմենիան քարդ (ԱՐՔԱ)</p>
 <p>Մաստերքարտ</p>	 <p>Համաշխարհային միջբանկային ֆինանսական հեռահաղորդակցման ընկերություն</p>
 <p>Առաջատար Ֆակտորինգային Կազմակերպությունների Միջազգային Ցանց</p>	 <p>Ամերիկայի Առևտրի Պալատը Հայաստանում</p>
 <p>Եվրոպական Բիզնես Ասոցիացիա</p>	 <p>Շվեյցարիա-Հայաստան Առևտրի պալատ</p>
 <p>«Գերմանահայկական հիմնադրամ» ծրագրի կառավարման գրասենյակ պետական հիմնարկ (ԳՀՀԾԿԳ)</p>	 <p>Վերակառուցման և Չարգացման Եվրոպական Բանկ (ՎՉԵԲ)</p>



 <p>ADB ASIAN DEVELOPMENT BANK</p> <p>Ասիական Չարգացման Բանկ (ԱՉԲ)</p>	 <p>Eurasian Development Bank</p> <p>Եվրասիական Չարգացման Բանկ (ԵԱՉԲ)</p>
 <p>Եվրոպական Ներդրումային Բանկ (ԵՆԲ) - միջնորդավորված՝ (ԳՀՀԾԿԳ) հիմնարկի</p>	 <p>IBEC INTERNATIONAL BANK FOR ECONOMIC CO-OPERATION</p> <p>Տնտեսական Համագործակցության Միջազգային Բանկ (ՏՀՄԲ)</p>
 <p>Bank aus Verantwortung</p> <p>KfW Չարգացման Բանկ – միջնորդավորված՝ (ԳՀՀԾԿԳ) հիմնարկի</p>	 <p>GREEN CLIMATE FUND</p> <p>Կանաչ Կլիմայի Ֆոնդ</p>
 <p>Partnership for Carbon Accounting Financials</p> <p>PCAF</p>	 <p>Հայաստանի Վերականգնվող Էներգետիկայի և Էներգաինսայողության Հիմնադրամ (ՀՎԷԷՀ)</p>
 <p>Բնակարան երիտասարդներին ՎԿԿ ՓԲԸ</p>	 <p>NMC National Mortgage Company</p> <p>Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն ՎԿԿ ՓԲԸ</p>
 <p>EXPORT INSURANCE AGENCY OF ARMENIA</p> <p>Հայաստանի Արտահանման Ապահովագրական Գործակալություն (ՀԱԱԳ)</p>	 <p>FINARM FINANCIAL MARKET MEMBERS ASSOCIATION</p> <p>«ՖԻՆԱՐՄ» Ֆինանսական Շուկայի Մասնակիցների Ասոցիացիա</p>



ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Անվանում՝ «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Լիցենզիա՝ Բանկային գործունեության լիցենզիա թիվ 84
Տրված է՝ ՀՀ ԿԲ կողմից 25.02.2005թ.

Հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վ. Սարգսյան 10
ՀՎՀՀ՝ 02574955
ԿԲ թղթակցային հաշիվ՝ 103002102509

SWIFT կոդ՝ ARSJAM22
Reuters կոդ՝ ARSJ, ARSI
Bloomberg կոդ՝ ASWI



Հեռախոս

(+374) 60 757 000
(+374) 11 757 000



Էլ-փոստ

info@armswissbank.am



Կայք Էջ

www.armswissbank.am
www.armswissbank.com



Սպասարկման
Ժամեր

9:30-17:00

ԲԱՆԿԸ ՎԵՐԱՀՍՎԿՎՈՒՄ Է
ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ

